全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

So erziehen Sie Ihre Kinder im Umgang mit Geld

教您的孩子学理财

【德】芭芭拉·凯特尔-吕美尔◎著
Barbara Kettl-Römer
王 恺◎译

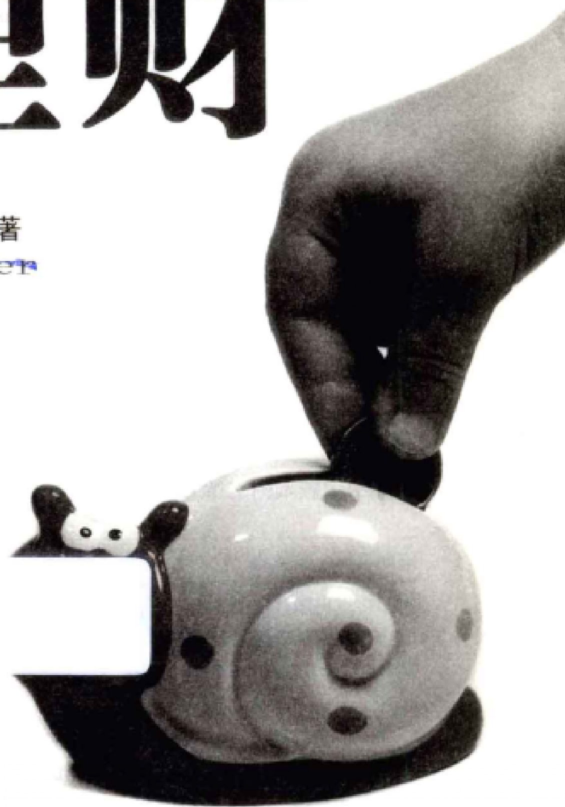


中国纺织出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货
理想藏书55188

So erziehen Sie Ihre Kinder im Umgang mit Geld

教您的孩子学理财



【德】芭芭拉·凯特尔-吕美尔◎著
Barbara Kettl-Römer
王 恺◎译

中国纺织出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不judge
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户
www.55188.com
理想藏书55188

内 容 提 要

家长到底应该给孩子多少零用钱才合适？而孩子们又该怎样支配那些零用钱？您需要将哪些理论与实践上的理财知识教给您的孩子？本书将一步一步地指导您教导孩子有意识、负责任地对待他们手中的零用钱，进而帮助他们养成有益终身的理财好习惯。

First published as "So erziehen Sie Ihre Kinder im Umgang mit Geld" by Barbara Kettl – Römer.
© 2010 FinanzBuch Verlag，Münchner Verlagsgruppe GmbH，Munich，Germany.
www. finanzbuchverlag. de All rights reserved.
本书中文简体版专有出版权由 FinanzBuch Verlag GmbH 经由中华版权代理中心授予中国纺织出版社。本书内容未经出版者书面许可，不得以任何方式或任何手段复制、转载或刊登。
著作权合同登记号：图字：01－2012－5126

图书在版编目（CIP）数据

教您的孩子学理财/（德）凯特尔－吕美尔著；王恺译. —北京：中国纺织出版社，2013. 5
ISBN 978－7－5064－9582－0

Ⅰ. ①教…　Ⅱ. ①凯…　②王…　Ⅲ. ①财务管理——家庭教育　Ⅳ. ①TS976. 15②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 021732 号

策划编辑：顾文卓　　　　责任印制：周平利

中国纺织出版社出版发行
地址：北京朝阳区百子湾东里 A407 号楼　邮政编码：100124
邮购电话：010—64168110　传真：010—64168231
http：//www. c－textilep. com
E－mail：faxing@ c－textilep. com
三河市华丰印刷厂印刷　各地新华书店经销
2013 年 5 月第 1 版第 1 次印刷
开本：710×1000　1/16　印张：11
字数：128 千字　定价：28. 80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社图书营销中心调换

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言

教育孩子是一件非常复杂、非常让人费心思的事情。作为家长，我们每天都在绞尽脑汁地思考如何才能更多地、更有效地帮助我们最亲爱的孩子；我们也不断地尝试将我们通过自身经历所习得的社会行为规范尽可能多地传授给我们最亲爱的孩子。比如：在餐桌上吃饭的时候应该使用餐具而非用手抓；在吃东西与喝水的时候要尽量不发出声音；要及时地说“谢谢”和“对不起”；要时常问候朋友及亲人；必须每天刷牙和洗脚；在学校里应该勤奋地学习；不能用暴力解决问题，而是以理服人……当然，还要教给孩子们如何正确地理财。慢着，您也认为这确实是必要的吗？

鉴于您现在正把这本书拿在手上，所以我猜您对上文所提到的最后一个问题的回答一定和我一样是肯定的。其实，家长们费尽心机、劳心劳力地教育自己的孩子，无非是希望把他们培养成为一个有生活能力的、行为处事得体的人；希望他们能尽量地施展他们的才华，使他们的个人兴趣能发展成让他们赖以生存的技能；希望他们能不受他人掌控并且自如地支配自己的人生，或许有一天，他们还将建立一个幸福美满的小家庭。

然而，没有钱，却是什么都做不成的。作为等价交换的媒介，钱既能将人们在工作中做出的成绩换算成价值，也能提供人们实现参与普通社会生活的可能性。同时，钱还是能使人们所拥有的财富保值的一种方式。通过钱这种媒介，人们可以使其财富得到积累，可以抵御很多生活变故所带来的负面影响，还可以长期保有他们已经获得的财富。无论我们为自己的人生制订什么样的目标，决定实现什么样的价值，把什么定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

义为人生中最值得追求的，我们都必须负担自己的日常生活消费，而这些消费需要的恰恰是钱这个东西。当我们拥有属于自己的、能由自己支配的钱时，我们便有了更多的选择和实现目标的条件。

是的，您想的没错！钱本身并不是我们追求的结果，钱不能变成我们人生的最终目标。但是，为了能实现我们的人生目标，我们必须凭借自己的劳动赚钱，再将其合理分配。以上这些道理也是我们的孩子必须懂得的。问题是，该通过什么样的方式来引导他们？

正如您亲身经历的，关于如何教育孩子的书籍以及这样那样的指南数不胜数——从科学地哺乳到如何正确地让孩子摄取营养；从如何帮助孩子学习独自入睡、按时休息到家长该如何在孩子面前坚持原则；从如何锻炼孩子的身体协调性、手脑协调性到家长该如何辅导孩子的功课；从如何帮助孩子成为一个有教养的人到如何度过叛逆的青春期，五花八门。但是，到底该怎样教导孩子理智理财呢？这方面的指南书籍真是少之又少。

这本书的目的正是于此，我们既想填补这项在教育孩子指南书籍中空缺的内容，又想向家长们展示，如何将有意识的指导与无意识的言传身教结合在一起，让孩子从小就养成理财的好习惯。书中会为您逐一解释在这个漫长的培养过程中您与您的孩子所要共同经历的每一步，以及在孩子不同的年龄阶段家长可以依照法律规定允许孩子向他人以及各种信贷机构借贷的金钱数额。为了能使书中的指导更加具有科学性，我曾咨询过许多专业人士，他们中有心理学家、青少年教育家、高级银行经理、律师；为了增加本书的实用性，我还与许多家长朋友们做过多次长谈，听取他们教育自己孩子理财的经验；当然还有我自己多年来育儿的心得。所有这些非常有价值的教育经验，我都想在这本小册子中与您共同分享。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我认为，教育孩子合理理财这件事情与让孩子全面摄取营养以及帮助孩子提高学习成绩一样重要。所以家长们应该与对待这两件事情一样，在培养孩子理财习惯这件事情上多多思考，将其变成家庭中一个可以公开探讨的话题，全家人一起努力。当然，对于怎样实现这一点，我也会在这本书中详细向您介绍。

我真诚地希望，在使用这本实用的小册子的同时，您也能获得极大的阅读乐趣。

芭芭拉·凯特尔－吕美尔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目　录

第一章　在什么情况下家长应该培养孩子的理财观念 …………… 1

德国青少年及家庭财政负债状况的统计数字与成因分析 ……………… 3

关于钱这个问题，孩子们应该了解哪些方面的事情呢？ ……………… 7

第二章　如此这般，让孩子掌握正确的理财方法 ………………… 15

孩子从他们的榜样——家长的身上学到的东西最多 …………………… 17

布伦特·凯赛尔总结的对待金钱的八种态度 ………………………… 24

理财教育的局限性 ……………………………………………… 29

自觉理财教育四步走 …………………………………………… 31

第三章　关于孩子与零用钱的问答 ……………………………… 33

给孩子零用钱是家长的义务吗？ ………………………………… 34

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给孩子多少零用钱才算适宜？…… 43

孩子该如何支配他们的零用钱？…… 52

当零用钱不够用的时候，孩子们该怎么做？…… 59

第四章　孩子们如何才能在“消费”这个花花世界里不迷失自己 …… 71

消费教育与理财教育之间的异同与关联…… 73

今天的孩子们手中都有多少钱？他们用这些钱都做些什么？…… 95

在法律许可的范围内孩子们到底可以用他们的钱做什么？…… 98

第五章　孩子该如何理解劳动付出与金钱报酬之间的关系 …… 107

您的孩子可以从哪些行业开始尝试独立工作赚钱？…… 109

法律条文中对“适合孩子的”零工的规定…… 121

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您的孩子在什么地方、以何种方式可以获得一份合法的兼职工作 … 127

第六章　您的孩子应该掌握哪些金融理财方面的知识 ………… 131

让关于金钱的公开讨论在您的家庭中成为常见的现象 ……………… 133

为您的孩子解释最基本的金融与经济两者之间的关联 ……………… 140

有关储蓄与投资的基础知识 ……………………………………… 146

个人投资小百科：正确投资的必备知识 ………………………… 154

银行储蓄计划（也叫做：个人储蓄、成长储蓄、有奖储蓄以及红利储蓄） …… 157

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章　在什么情况下家长应该培养孩子的理财观念

我们手中持有的财富是使我们保持自由的工具；

我们苦心追逐的财富则是使我们沦为奴隶的工具。

——让－雅克·卢梭

“君子开口不谈钱。”我们的祖辈与父辈都是在这条格言警句的影响下被教育长大的。这种社交规则甚至也影响到我们这一辈人。我们宁愿在聚会中谈论各自所持股票的涨落、世界经济的格局，也不会张口与别人提起自己的财产。钱依然是各种闲谈话题中的禁忌。我们的私人存款或者月收入是不会直接告诉其他人的，因为他们很可能会嫉妒，甚或怨恨我们比他们优渥的财产状况。

事实上，我们每日的生活都离不开钱——去商店买食品时需要花钱；在自动取款机上提款时需要接触钱；付过款后还要点数售货员找给我们的零钱。当手中的钱变少时，我们会变得焦虑，会尽可能避免购买可有可无的东西，还会千方百计地从日常必需品中寻找同类产品里价格最为低廉的商品。当手头变得宽裕时，我们会非常开心，内心深处充满安全感，以至于为自己能获得如此多的财富感到无比自豪，更别提偶尔还会乐于馈赠他人一些属于我们的财富。财富对人们来说到底意味着什么，这取决于人们自己对金钱的认识：

▶**金钱代表权力。**成年人掌管家庭中的财产，他们决定可以给我们买什么东西，可以不买什么东西。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶**金钱代表享受。**当人们有可以随意支配的钱财时，他们可以买自己想要的东西，还可以去美丽的地方旅行。

▶**金钱代表自由的选择。**我可以用这些零用钱买一个冰淇淋或者一本漫画。但是，我也可以把它存起来，等存够一定数目的时候买一部手机。

▶**金钱代表付出。**成年人必须在工作中付出辛勤的劳动，才能赚回能满足一家老小吃穿用度的钱。

▶**金钱代表安全感。**就像俗话说的，“手中有粮，心里不慌”。当人们手中有足够的钱，他们感到生活就会有保障。

▶**金钱代表社会上的认同。**有钱的人能取得社会上的认同。一个贫穷的人应该为自己感到羞耻，因为他不能像别人一样可以享受社会发展为人类带来的崭新的生活，他也只能穿着地摊货任人取笑。

钱在孩子们的生活中所扮演角色的重要性一点儿也不比在成人生活中的少。在孩子来看，金钱实际上是一把能打开通往成人世界大门极为重要的钥匙。“君子开口不谈钱。”事实上是一个误导孩子们的信息。人们为什么不应该谈论对于我们生活如此重要的东西呢？难道钱是什么禁忌、危险品而应当受到谴责的东西吗？如果您自己都对金钱避之不谈，您还能对您孩子的理财能力有何期待？他们将如何学习理财？您以为大众媒体会教给他们这些吗？还是从他们的朋友们那里又或者从学校里学来的知识中学会理财？

您要清楚一点，什么样的外在影响都不能替代您对自己孩子的言传身教。您若真的想借外在因素之力而省自己的事，那么风险就太大了。因为无论是谁，如果不学习如何理财，那么他迟早会遇到财务上的危机，变得负债累累，最终只能宣布破产。这样的结果是我们作为家长无论如何也不愿意在自己孩子身上看到的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

德国青少年及家庭财政负债状况的统计数字与成因分析

在德国，所有 18 岁以下的未成年人，无论是在银行还是在信贷公司，均无负债记录，而其原因非常简单，因为德国的未成年人不得独自与银行签订贷款或者分期付款合同。但是，在 14 ~ 24 岁的青年人群体中仍有 8% 的人有至少一种其他形式的负债，而这些欠款的数额则远远超出了他们的偿还能力。在这些有负债记录的年轻人中，又有大约 35% 的人欠债总数甚至超过 1000 欧元，还有 25% 的人欠债总额较低，保持在 100 欧元以下。

在年轻人所有这些形式的欠款中，绝大多数（大约 50%）属于从他们的父母、朋友、亲戚处获得的借款。在 18 岁以上的年轻人中还存在着银行贷款（大约 18%）与分期付款（大约 20%）两种负债形式。● 不过总体来说，超过 18 岁的年轻人身负重债的还是极个别现象。然而这种负债状况却是随着时间的推移会发展的越来越严重。

这里要说明的是：贷款这种经济行为本身并非坏事。恰恰相反，没有贷款行为的发生，社会经济便不能得到有效的发展。公司若是没有贷款在项目前期为它们提供经济支持，那么它们就只能向其他第三方资金持有者借贷更多的钱以确保计划中的项目能得以实现，从而获得更大的经济收益。

在当今社会，对于普通消费者来说，贷款也是一种相当普及的经济

● 《德意志银行联盟 2009 年青年人研究报告》，第 17 页。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行为了，在实际生活中几乎没有人能以一次性付清的方式为自己买一栋房子或者一套单元房。要买房的人就会去银行，为自己申请一份按揭贷款。

贷款为我们的生活所带来的负面影响是：这种经济行为对我们来说已经变得习以为常。我们在商场买衣服时就跟在家装商店买整体厨房时一样刷信用卡，我们通过汽车银行的贷款为我们的私家车支付一切费用，甚至用即时贷款方式来负担我们度假所需的费用。

事实上，银行为普通消费者所提供的贷款形式是很值得人们深思的，因为其最基本的规则是建立在“先消费，再偿付”的基础之上的。那些被借出的钱款并不是为了创造新的社会经济价值或者为了个人养老建造不动产而被消费的，恰恰相反，是为了那些反正会不断贬值的事物。我们贷款购买某种商品，几个月以后，我们却还在为那个几个月以前购买的商品不断地偿付欠款，而我们手中的这样物品早已几经折旧不再具有它的实际价值了。更糟糕的情况是用贷款支付某次度假旅行的费用——要是有谁真的这样做的话，那么他很可能在这次度假旅行结束一年之后还在不停地为其偿付欠款，而在这次度假中所获得的乐趣，估计他已经忘得差不多了。

在实际生活中，上述情况已经涉及了幼小的孩子们。当然，我并不是说他们自己在银行贷款，而是与他们生活在一起的成年人、他们的家庭。这是多么大的悲剧啊！这样看来，现在全球正在经历的金融危机事实上已经早在几十年前就处于酝酿之中了：几百万的美国工薪阶层用一张小小的信用卡贷款购买按揭房，而房价却大大地超过了他们实际的偿付能力。今天，这些人只能露宿街头，他们当年用贷款所购买的房子变得空空荡荡、积满灰尘。还有很多公司也在这场泡沫经济中宣告倒闭，甚至世界知名的银行也落得以破产告终。那些在这次泡沫经济中幸存下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来的银行则对放贷这一行为变得小心翼翼，不过他们的这种行为在今天被看做是“过于谨慎”而被诟病。

“用钱有道”是指：人们能在长时间内合理支配自己的收入，不会出现入不敷出的情况。具体来说就是：他们没有长年束缚自己的、必须按时偿付的银行贷款；他们能用每月正常的收入生活，不会有某些过分奢侈的享受。这些话听起来好像是可笑的老生常谈，但是，要在实际生活中坚持做到这一点却是十分不容易的。

在今天的德国，大约有300～400万的家庭都背负着“不可能偿清的债务”。[1] 这就意味着这些家庭将在相当长的时间内必须过着入不敷出的生活。造成这样困窘经济状况的原因是各种各样的：最根本的原因首先要数高失业率，那些没有工作的人自然而然也没有收入（大约29%）。再有就是生活状态的改变，比如分居、离异或者配偶的死亡（大约14%）；还有慢性疾病、事故造成的伤害或者一些奢侈的爱好所造成的家庭财政紧张（大约9.8%）；当然，持家无道也是一个很重要的原因（由消费者协会所作的统计数据来看至少有8.6%的家庭处于这样的状况）。[2]

通常情况下，这类负债累累的人群在他们的经济状况变得入不敷出之前就已经接近捉襟见肘的边缘，所以他们不可能通过省吃俭用来还清所欠的银行贷款。有鉴于此，银行的客户中心必须时常警示贷款部，阻止其所做出的草率贷款决定，并提醒缺乏投资常识的消费者谨慎贷款。

还有一个不是秘密的商业秘密并非所有的人都了解——银行与信贷公司为客户所提供的咨询服务可不是真的以顾客为本的。他们的服务当然主要是以各自收益的最大化以及通过增加咨询客户的数量从而提高个

---

[1] 德意志银行联盟2009年负债报告，第18页。

[2] 《德意志银行联盟2009年负债报告》，第33、34页。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人所得提成为出发点的。他们会主动为收入不高的客户延长还贷时间，因为不高的偿还能力能为银行带来尽可能多的利息回报，并通过客户所购买的剩余债务保险使他们个人贷款客户的流失性大大减小，虽然这样会使得客户所贷款项的成本更加昂贵。在客户出现还款困难的时候，他们也不会在第一时间帮助客户申请延长还款期限，而是向客户发行新贷以取代旧贷——当然，提供这项业务所需的手续费最终还是流进银行自己的口袋。银行与信贷公司利用的正是普通民众对他们的信任以及经济常识的缺乏，冷酷地赚走他们辛辛苦苦挣来的血汗钱。

这些行为是否在道义层面上可以被人接受，当然值得探讨，但是它们至少在法律的层面上都是合理的。如果一家银行能将它的贷款服务以及金融产品在消费者中广泛推广，那么，与其他别的实物型产品一样，它所占有的市场份额与收益都会得到相应的提高。一个对银行产品有广泛认识与了解的成年人在咨询银行贷款服务前会以他自己的意愿为出发点，有目标地询问他自己所选择的，对他个人来说确实是最实惠有利的贷款形式。

但是，当那些大多数对金融问题既没有概念又不感兴趣的普通市民向银行与信贷公司贷款的时候，又会发生什么样的事情呢？

毕竟，在当前世界经济危机这个大环境下，银行还是倾向于走保守路线，不会在贷款方面做出太冒进的举动。但是，广大普通市民所掌握的金融知识水平与状况却在相当长的一段时间内很难有大的改善。根据目前所做的社会调查结果来看：“普通市民对涉及金融问题的专业词汇不能正确理解，不能用正确的金融词汇表达自己的意愿，或者对涉及他们生活的经济金融问题根本没有基本的认识。”●

● 米歇埃尔－布克哈德·皮约克伍斯基（Micheal－Burkhard Piorkowsky）：《财政教育》，收录于《德意志银行联盟2009年负债报告》，第143页。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

很多联合会与协会，甚至德意志消费者联合会与德意志银行联盟都长期以来一直强烈要求在学校里为学生们开设必要的经济与金融课程。遗憾的是，直到今天这样的课程也没能在学校中普及。虽然在小学里，学生们会学习货币单位换算以及如何计算，但是他们没有开设如何理财的课程。依照德国各州教育规定，自中学开始学生们都应或多或少地接触经济学，但是课程的内容却都是泛泛地将宏观经济学、微观经济学以及经济法混合在一起。调查显示，实际上这样的课程内容并不能教给年轻的一代什么实质性的内容，至少不能帮助他们解决在今后的生活中遇到的经济问题（详细内容请见本书第六章）。

孩子们在学校中学习不到的生活经济常识需要作为家长的您来教给他们。但是孩子们到底应该学习哪些方面的经济常识呢？他们又应该如何从家长那里学习呢？

关于钱这个问题，孩子们应该了解哪些方面的事情呢？

世上有三种人没有钱：铺张浪费的人、穷困潦倒的人与小气悭吝的人。

——彼得·艾腾贝格

我相信，上文这段引言已经很明确地指出了家长在对孩子们进行理财教育的时候应该侧重注意的方面。作为家长，我们绝对不希望自己的孩子有一天会陷入财政危机中，但是他们有一天终将要面对独自在这个社会中生活，并且必须能独立负担得起他们的生活方式。当然，您会说，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有人以贫穷苦行的生活方式为荣，但是这并非是绝大多数人的生活方式，也并非我们教育孩子理财的真正目的。不过话又说回来，在德国，特别富有的家庭也极其少见。与美国的国情并不相同，德国人所拥有的财产并不像美国富人的财产那样总令人值得怀疑，即：谁要是富有，那么他一定是通过什么特殊的、不可告人的手段来得到他的财产，由此可推，他也不是什么真正的好人。不可否认，这是一种偏见。但是这种偏见却也是根深蒂固的。

无论如何，我们的孩子应该有足够的钱来满足他们的消费，而且他们也必须能享受他们的消费过程。为了帮助孩子变成这样的人，其漫长过程则可称之为冰与火之间的平衡——我们不愿亲手培养出一个花钱大手大脚、深陷“月光族”不能自拔的奢侈品的狂热追逐者。染上挥霍浪费习惯的孩子对家长来说其所带来的灾难简直就如黑心商家向我们宣传“消费是人权与人性的一部分”那样恐怖。当然，过度的储蓄也不是理智的。不论在什么时代，适当的储蓄都被视为是美德的一种，而吝啬则被划归为非常不好的品行。要是哪家的孩子真的像铁公鸡一样一毛不拔，而且只把敛财聚宝当做他唯一乐趣的话，那么他的行为既不会得到自己亲人的认可，也不会被社会所接受。

事实上，我们的孩子最终要学习的只不过是一些简单常见的规则，下面这个清单中为您罗列出的一些规则是应该让孩子们学习的：

▶大量地、有成效地、有意识地、积极参与到社会经济体制的周期运行中去，成为其中的一分子。

▶了解钱这种媒介作为等价交换物的保值手段，以及在以不同社会分工为依据划分的宏观经济中的作用。

▶钱既非令人不齿的阿堵物，也不能说是神圣万能的。

▶合理分配手中的钱财，并学习勤俭持家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶一部分钱可以用于日常生活开销以及有限度的享受，另一部分钱则必须作为以防变故的储蓄基金。

▶在不同的消费需求中做出决断，在弄清自己需求的最终优先级别后，立即做出明智的理财计划。

▶尽可能地在个人收入水平的基础上维持自由与自主的支出权力。

▶最后还必须认识到的是：钱这个东西虽然对于人们的社会生活来说是非常重要的必备之物，但是它并不是衡量一切的最终标准。

而作为家长，我们该如何将这些规则告诉我们的孩子呢？

访谈实录

采访德国巴伐利亚州职业心理学家联盟主席恩格尔伯特·福赫特曼教授。

对我们当中的很多人来说，钱在日常闲谈中是一个禁忌的话题。“君子开口不谈钱”依旧是人际交往的行为准则之一。为什么会是这样呢？

是的，我们当中的绝大多数人的确从日常社交礼仪中学习过这条规则——钱是一个不应该被谈及的话题。我认为，这个习惯实际上是由人们内心深处隐藏的心理原因造成的。在长达几百年的时间中，人们一直接收着这样两个暗示：

第一，钱是一件非常危险的东西，千万不可以公开谈论它。谁要是与别人谈论钱这个东西，那么他一定是个有钱人。谈论钱只能让其他人产生嫉妒的心理，随之而来的便是社会风气的败坏。谈论钱的人会给自己招来灾难，杀人如麻的强盗、敛财如命的地主还有满身铜臭的税务官员都会闻风而来，试图把你的钱全部据为己有。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二，这种观念来自天主教、基督教教义中所为信徒们灌输的思想——钱是肮脏之物。在圣经中，那些贫穷的人最终总是能比那些富有的人获得主更多的怜悯与赐福。您可以想一想耶稣的那句名言：若要让一个富人进天堂简直比令一头骆驼穿过针眼都难。钱这个概念所包含更多的总是负面含义：贪婪、吝啬、拜金主义。所以人们宁可对钱这个话题退避三舍，也不愿轻易地讨论它。

现代家庭中是如何处理关于钱的话题的呢？

实事求是地讲，这个话题仍然是禁忌，或者说仍然与许多禁忌联系在一起。在至少三分之一的家庭中，妻子们并不清楚她们的丈夫每月收入的具体数额。更普遍的情况是，妻子们拥有一个每月由丈夫为日常生活开销所准备的“家庭日常开销账户”，当然这种随存随花的小额存款账户通常都是由妻子们来打理的。但是，每当一个家庭需要购置昂贵物品的时候，钱的魔力就显现出来了：“谁付款，谁才有购买权”是一条不变的准则。也就是说，丈夫们所选择购买的汽车通常都只是他们的一己之愿，并没有考虑他们妻子的意见。而孩子们从幼年就从成人们的言行中意识到了关于钱的这两种特性，即：保密性与权力性。自然而然，孩子们在家庭中养成的对待钱这件事、这个话题的行为方式也会被带到他们日后的社会行为中。

家长们应该将他们自己在日常生活中对待钱的态度告诉给孩子吗？

当然了！家长们甚至应该有意识地将合理理财这部分知识教给孩子。如果有哪位家长还没有在育儿方面制订这个计划的话，那么他必须得及早为孩子补上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财教育当然是从家长们的个人生活方式开始的：您是住在一幢大房子中还是蜗居在一个小单元房中？您是经常性地购买最新款式的汽车还是常年驾驶着同一辆在二手市场上购得的汽车？您家中的冰箱总是被食物充满还是在月底的时候只有一碗剩面条在里面孤零零地待着？您总是大量地购买商店中的物品还是只是偶尔为孩子买一样他们已经惦记了好久的小礼物？在您的家庭中会为金钱发生争吵吗？您会精打细算到每一分每一厘钱都要数上至少两遍吗？所有家长对于金钱的行为与态度都会影响到他们的孩子，而且是长年累月，有着水滴石穿的功效。这一切都在潜移默化中为您的孩子建立着一种虽然是来自于您、但最终是属于他们的金钱理财观。家长的行为对于孩子的影响是巨大的，无论家长们愿意还是不愿意。

这样看来，我们家长是不是就不必特意与孩子探讨关于钱这个话题了？

当然不是！家长们当然应该花时间与孩子们探讨钱这个话题。家长越是能与孩子们开诚布公地讨论钱，他们就越是不会在以后的生活中将钱这个话题错误地视为一种禁忌。家长不应该在孩子们的心目中将钱这个东西塑造成神秘的、被禁止的或者是富有权力的标志，而是应该帮助他们知道，钱是通过人们辛勤的劳动换得的，最终又被在家庭里分配到合理的消费之中去。

孩子们必须清楚：钱只是经济社会中一种等价交换的媒介。获得钱的过程与人们的劳动分不开，通过工作赚取薪酬是把每个人所付出的劳动估价的手段。这是我们的孩子必须要认识到的事情。他们用自己的劳动换钱，再用这些钱来换取他们在生活中所希望得到的消费品。在整个过程中，钱只是付出与获得之间的桥梁，除此以外没有其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他的价值。若要让孩子们明白这个道理，一定得有人来告诉他们，而这个人必须是作为家长的您。我刚才所说的“开诚布公”也包括：让一定年龄的孩子清楚地了解他的父母每个月的收入到底是多少，每种生活必需品的价格，以及这个家庭需要负担在什么程度上的消费。作为异常富有的家长，与大多数普通家庭不同的是，您并不能完全如实地向您的孩子汇报家庭所拥有的财产，而是应该相对少说一些，不能让孩子们过早地养成不劳而获的习惯。如果您对孩子们说：“咱们家在银行有2000万欧元的存款，你们尽可以随心所欲地买所有你们想要的东西。”这样的理财教育从第一步就注定失败了。

与什么年龄阶段的孩子开始讨论钱这个问题才真的有意义？

其实孩子们在年龄很小的时候就通过自己的观察在学习了。他们能看到，在超市中，妈妈在比较同类产品之后才将某一种放进她的购物车中，并为其所购之物付款；他们也看到，在银行中，人们可以取出所需数目的钱款。只要孩子们能明白这些事情之间是相互关联的，也就是说大约在他们四五岁的时候，家长们就应该开始用他们能理解的语言尝试解释金钱在社会上流动的过程。比如：“爸爸和妈妈每天去上班赚钱，这样我们才能有钱去买我们每天需要的食物和衣服。”家长还可以与年长的孩子针对某一件物品的价值展开讨论，并同他们共同思考这件物品是否真的值得花费如此价钱去购买。

我个人认为更好的情况是，家长们真正地把孩子们纳入到家庭理财系统中来。比如，我的祖母是在波兰的一个小村子中长大的，她的家乡有这样一个习俗：每个家庭中贩卖肉猪后所得的收入会分配给家庭中的每一位成员，甚至包括小孩子们，他们每人都会分到几个被称作是“小零钱儿”的铜板。通过这样的分配，可以令孩子们早早就懂

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

得：钱到底是从什么地方来的，以及当家中的肉猪被饲养得好、能卖出好价钱的时候，全家人都会从中受益。

但是现在我们生活在一个比祖母那个时代富裕很多的年代。孩子们不必等着卖猪后的“小零钱儿”，他们会更经常性地得到数量更大的零用钱。而且他们的物质需求也会被家长们最大程度地满足。您看，在这种环境下，我们该如何教育我们的孩子理智理财呢？

（大笑）你说的对，不论在哪个时代，不论关于什么方面，教育从来都是一件艰难的事业，这种状况也会一直持续下去。从根本上来说，溺爱——换句话说就是无条件地满足孩子们的所有需求——对理财教育的破坏性是最为巨大的。倘若家长们希望自己的孩子能正确认识到金钱的价值，懂得如何分配手中的钱财，同时养成储蓄的习惯，那么就应该让他们经历适当的理财挫折。我这里并不是说家长们必须刻意地导演让孩子们在理财这件事上受挫，而是您应当告诉孩子们他们需要为自己的消费承担责任。具体来讲就是他们期望拥有的某件物品——注意不要选择生活学习的必需品——需要由他们自己出资来购买。当然，我们并不是强迫孩子们独自承担所有的金额，家长们完全可以帮助他们付一部分的款。我们的目的是让孩子在为自己的消费付款过程中学习体会合理分配手中的钱财，并且为了某个目的储蓄。又或者，他们也可以通过某些额外的劳动来获得这一份额外支出所需的钱。谁要是通过好几个月的省吃俭用才获得一个任天堂 DS 游戏机，那么这件东西对于他的价值就远远超过对于那些随随便便就在圣诞节的众多礼物中得到它的孩子们。从教育学的观点出发，让孩子们体会用钱的捉襟见肘与认识到钱并不是从天上掉下来的这个简单的道理是非常有意义的。它们能有效地预防需求无度与挥霍浪费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　如此这般，让孩子掌握正确的理财方法

优秀的教育能推动理想经济形式的实现，

国民的无知则是一个国家需要偿付的最重的债务。

——亚当·斯密

教育、学习以及修养是如何实现它们各自的功用的?

具体看起来，三者各自单独都能被分解为许多层面的、非常复杂的过程。孩子们在学习的过程中（与我们成年人一样）有些时候是自觉地学习，在另一些时候却是不自觉地学习，其中占主导地位的有效学习方式分别为：观察、倾听与实践。

实践：婴儿在饥饿的时候发出哭喊，并从中学习到："如果我哭喊了，那么妈妈或者爸爸就会来喂我吃饭。"还不会说话的孩子在超市中指着满是甜食的货架与收银台，并从中学习到："如果我能长时间地发脾气，将爸爸妈妈的耐心耗到极限，或者把他们哄得开开心心，那么我就能得到巧克力。"上幼儿园的孩子第一次将5毛钱交给收银台的工作人员，并从中学习到："如果我将钱交给坐在那里的女士，那么我就可以把手中的棒棒糖带回家。"读小学的孩子随心所欲地花光他的零用钱，并从中学习到："如果我今天把所有的零用钱都用来买零食，还一次把它们全部吃光，那么我今天肚子就会很不舒服，而且在这周余下的日子里我也就再没有零用钱并且再也不能买其他零食了。"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

观察：孩子们都是非常勤奋的观察者。他们观察到商店中的收银员收取购物者的钱币，有时还会找还给他们一些零钱。他们也能很快领会到，钱并不是从家中的后花园中生长出来的，而是人们从银行里取出来的。对他们来说，自动提款机简直是不可思议的魔法箱，人们只需在它的键盘上按几下，它就会在转眼之间吐出可以买各种东西的钞票。

同时，孩子们也会注意到钱能给大人们带来不同的心情：当妈妈从商店里买了一条漂亮的新裙子时，就会变得非常高兴；当人们看到汽油的价格上涨时，就会变得很气愤；大人们总是在买一件东西之前反复比较各处商家所提供的不同价格，然后选择在价格最便宜的那一家购买。年龄稍大一些的孩子甚至会仔细地观察其他人的生活状态：学校里的哪个同学拥有一间非常大的自己的房间；谁又有了最新的电脑游戏；抑或是谁的自行车是同学中最酷的。难道这些同学的家庭真的比我们家富裕吗？

倾听：孩子们不仅能通过自己的亲身实践与亲眼观察学习到新的东西，他们还可以通过家长、老师以及媒体的讲解弄清其中的道理。一个以社会分工为基础的宏观经济机制是如何运行的？钱与贷款在我们的生活中各自扮演着什么样的角色？人们是如何通过自己的工作来实现个人的社会价值？如何通过工作养家糊口的？非现金交易的流程又是如何运作的？利息的涨落能为社会带来什么样的效应？作为社会中最小个体的人，我们应该如何保护自己的财产才可以使其不受金融危机的损害，并能为自己的养老提供保障？诸如这些抽象的经济学问题，是孩子们很难通过简单的观察与实践自己找到答案的。这时，他们就需要有人能为他们解释这些问题后面所隐含的经济学原理。这里我所提到的“倾听”也同样包括“阅读”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子从他们的榜样——家长的身上学到的东西最多

“没有比榜样的力量更有效的教育方式了；
如果实在找不到正面的榜样，那就找个吓人的坏榜样吧。”
——阿尔伯特·爱因斯坦

一个人孩提时代的经历以及家长对他的影响能从其人生伊始绵绵延续至人生终了，这些影响给我们的心理打下的终生烙印是其他任何事物都不能比拟的。一个从小就被家庭中的众成员无条件地爱护、关心，时时刻刻能感受到被尊重的孩子会自然而然地成长为能认识到自己个人价值的人，这样的教育方式培养出的是孩子健康的自信心。一个很少能得到别人关爱的孩子必然会以其他的方式寻求他个人价值的所在。缺乏关爱的孩子往往会在成年后变得异常吝啬或者成长为只重结果、不择手段的人，因为他们习惯以此在学校获得老师与同学的肯定；也有的孩子是通过在学校中哗众取宠的行为赢得大家的关注；当然还有一些孩子会设法使自己变成与众不同的人来吸引他人的注意力，比如：拥有性能最高端的手机或者是最新版的电脑游戏等。

我外祖父在年纪很小的时候就在他父母家的农场中帮忙干活，而且还参与到建造新房子的大工程中。那时，他家里的钱非常有限，大家必须得精打细算，把所有的钱都用在刀刃上。虽然还不至于出现饿肚子的状况，但是，除去吃穿用度以外，再没有什么多余的钱了。外祖父年轻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的时候，与当时所有的男性一样，参加了战争，还作为战俘在俄国的监狱中待了好几年。监狱中的生活则是由名目繁多的重体力劳动与无休无止的饥饿组成的。

这些经历在他日后漫长的生命中一直影响着他的生活方式，在直到逝世的60年中，我的外祖父一直辛勤地劳动，对于铁制品以及食物异常节约，几乎做到了不浪费一块铁屑、一粒米饭的地步。他的理论是：谁能预料什么时候困难时期又会来临？他的女儿——我的母亲则是在大城市受的教育，她就选择了一条与自己父亲截然相反的生活方式——我母亲喜欢享受生活，经常旅行，并用自己的爱好来娱乐自己；她乐善好施，不断地学习新事物以充实自己，培养了一种精致的生活格调。

虽然他们两个人最终的生活方式南辕北辙，但是究其原因，却都是典型的基于对金钱的态度以及受自己父母生活方式影响的结果。事实上，受父母影响表现为两种极端的方式：孩子们要么完全照搬自己父母的生活习惯，恪守父母留下来的训条，并且严格遵守其中的每一项规则；要么他们就会有意识地彻底颠覆自己父母的生活方式，过一种完全不被父母所认同的生活。在异常节俭的家庭中成长起来的孩子们不是一毛不拔就是挥金如土。当然，绝大多数情况下，孩子们都是有选择地继承他们父母的生活方式，但是这两种极端的特例却总是最容易引起大家的观察与思考。

个人在生活中的体验与亲身经历以及亲眼所见给我们带来的影响要远远超过我们被告知的与从书本上阅读到的内容。

▶您当然可以尽可能地对孩子反复强调，钱并不是生命中最为重要的东西。但是倘若您个人的行为与思想都是以金钱为中心，受其所支配的话，那么您的孩子们就会通过他们的所见所感明白：钱就是生命中第一重要的事情，只是人们不愿公开承认而已。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶您当然可以尽可能地对孩子反复强调，我们不应该基于他人的经济能力将人分成三六九等。但是每当您对家有别墅或者 SUV 越野车的邻居热情打招呼，却又对街角失业酗酒的流浪汉皱起眉头时，您的孩子就会通过他们的所见所感认识到：我们应该热情周到地对待富有的人，而非贫穷的人。

▶您当然可以尽可能地反复强调，我们手中的钱是通过自己的辛勤劳动赚得，必须精打细算地进行分配。但是倘若您平白无故就给您的孩子大量的零用钱，只要他们有需要，就可以轻易地从您那里获得预支的零用钱，甚至为了他们任性的需求就被允许大肆挥霍时，您的孩子就会通过他们的所见所感认为：钱不过是从聚宝盆中伸手就能取得的东西，随用随有，人根本不必为如何分配手中的钱财花费太多的精力。

基于上述有可能发生的情况，在您准备教育自己的孩子如何理财之前，还请您先反思一下您个人对金钱的认识：

▶钱对于您个人来说意味着什么？

▶您在生活中是如何处理与钱有关的事情的？

▶您能通过您的收入过很好的生活吗？如果能，您的生活有多好？如果不能，您的生活有多糟糕？

▶您希望您的孩子继承您个人对待钱的态度与理财的方式吗？

▶如果不希望，那么您需要改变您的哪些态度与行为方式呢？

小测试：您个人对待钱的态度是怎样的？

接下来的测试是帮助您发现您个人对待所有涉及钱这件事物的态度，也许当您重新了解自己之后，会对您进一步的反思以及自我完善

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

起到很大的帮助。请您在每个问题后面所有适合您的答案前做上标记。

1. 下列所有的格言、谚语中，哪些是您认为最正确、最有道理的？

D. 一个称职的好父亲必须有三份钱：一份为了名誉，一份为了维生，还有一份为了救急

A. 钱会使人性堕落

A. 给我足够的钱，我能撬起整个世界

C. 平时省粮，灾时不慌

B. 一次付清最踏实

C. 手里攥着的才是你的钱，花出去的钱跟你不再有关系

B. 只要钱一开口，全世界都得闭嘴

D. 哪里有钱，哪里就有魔鬼；哪里没有钱，是因为魔鬼去过那里两次

B. 有钱能使鬼推磨

B. 钱最应该做的事情是什么？难道不是结束它的环球旅行，来我这里安歇吗？

C. 有多少钱，受多大尊重

A. 守口如瓶的瓶子盖是用金子做的

C. 花钱如山倒，赚钱如抽丝

A. 只有钱的人生，并不是快乐的人生

D. 人们要学会掌握钱，而不能被钱所掌握

C. 钱不是用来讨论的，钱是用来拥有的

D. 虽然人们都在责难钱，但是没有人将其拒之门外

B. 有钱就不怕没有人赞美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

D. 钱既不好也不坏，就看有钱的人用它来干什么

A. 哪里有足够的钱，魔鬼们就会再往哪里放上更多的钱

2. 下面所罗列出的见解表达中，哪些有可能与您的见解相符？

A. 我并不喜欢过度纠结于关于钱本身的这个问题中，这样太浪费时间了

D. 我总是经常性地反思自己目前的经济状况，同时也会为未来做适当的计划

B. 我必须为了钱这件事情不停地想来想去，但事实上，我非常反感这样的思考

C. 我历来都对自己的经济状况有一个相当清楚的认识，而且我也总是非常专注于弄清我自己的经济状况

D. 我总是能很好地支配我的财产

B. 不知怎么的，我的钱从来就没够用过。一个不留神，它们就都从我的手指缝里溜走了

A. 千金散尽还复来。不用刻意费心，我们不会缺钱花的

C. 不论我的收入是多是少，我总是拿出其中的一部分存进我们的家庭意外支出储蓄账户中

3. 您将如何完成下列这些见解表达呢？

钱对于我来说是……

C. 安全感

A. 负担

D. 达到某些目的的手段

A. 一个躲避不开的祸害

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

D. 跟我没多大关系的东西

B. 自由

C. 当生活中遇到不幸时的安全保障

B. 生活品质的保障

等我有钱了，我将……

D. 从本质上说跟现在的生活没什么太大的区别

B. 实现我想买什么就买什么的梦想

A. 终于能不再只纠结于钱这一件事情上，有更多的时间去做人生中更有意义的事情

C. 不再对我自己的未来那么惶恐不安

标有哪些字母的答案您选择的最多？A、B、C、D 每一个字母都代表了一种对待金钱不同的态度。

A. **理想主义者：**您是这样一个人，您将涉及人类理想或者心灵方面的事情摆在至高无上的地位上。您认为，在我们的社会中，人们都太过分地看重钱了。您绝对不会令您的生活被金钱所左右或者破坏。您是一个为了纯然的理想而奋斗终生的人。这样的态度虽然让您在一方面显得非常招人喜爱，但是在另一方面，它却让您常常陷入个人财务的窘境而不得脱身。毫无疑问，钱并非我们生活的全部，但是没有钱，却是在哪个国家都不能舒服惬意地生存。而且，为了理想的实现，人们还得付出一大笔日常生活之外的开销。

提议：您应该将理财也视作一种具有文化品位的知识分子的行为，就像写作与阅读一样。为了能获得肉体与精神上的绝对自由，人们必须具备这项技能中的最基本知识的储备。这些知识您不但要自己学习掌握，并且还要将它们传授给您的孩子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

B. **热衷消费者：**金钱在您的眼中所代表的意义并不多，它在您生活中存在的唯一价值无非是您用它交换来的那些形形色色的东西：漂亮的装饰品、旅行、参加各式各样的活动与聚会，换句话来说，金钱是您享受舒适生活的必需品，它帮助您时时跟得上世界的最新潮流。从一方面来说，您的所作所为完全正确。钱自诞生起，就是作为交换物而出现的，当市场上的消费行为异常活跃的时候，它能拉动我们宏观经济的繁荣。但是，从另一方面来说，有多少钱花多少钱，甚至为了奢侈消费而负债，这样的生活方式又是十分冒险的，因为它是使您无法偿清负债，最终宣布破产的第一步。再说了，总是不停地买昂贵的东西也不会真正让人感到快乐。

提议：每一次在您买东西之前，都请您再三考虑，您将为之付出高昂价格的物品是否在您的生活中也具有同样高的价值。与您的孩子一起选择那些花费极少钱财，却能带来巨大快乐的事情去做吧！比如：一次森林中的漫步、一次与亲朋好友共享的野餐、一个简简单单在家做游戏的下午。请您尽量避免一时心血来潮的花销造成的后悔不迭，并养成每个月都将固定数额钱款作为应急储蓄放入银行的习惯。

C. **精打细算者：**对您来说，金钱是否能为人们带来快乐，这个问题根本不在您的考虑范围之内。金钱为您提供的是心理上的安全感。您坚信“手里有粮，心里不慌”的古老训条，如若不然，您简直连觉都睡不着，因为没有人能预先知晓，明天会发生什么事情。所以，您精打细算，从不买奢侈品，并且尽量将您所节省下来的钱做保险系数高且回报大的投资。从一方面来说，您的行为值得赞赏，因为“量入为出”永远是聪明理财的第一黄金定律。这一点，您一定要教给您的孩子。但是，从另

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一方面来说，如果您每天只想着怎么省钱，怎么赚钱，那么您的生活将完全被金钱所支配，而金钱所能为生活创造的快乐，您根本享受不到了。

提议：当然，您应该继续保持节俭的生活作风。不过，您可以为自己设立一个“奢侈账户”，每个月往里面存一点点钱，并且尝试——特别是与您的孩子一起——善待自己。比如，在买东西的时候，不要一味以商品的价格为决定因素，您也可以买一些在设计上打动人心或者质量更加优良的产品。您还可以有意识地每个月捐一点善款给那些挣扎在温饱线上的贫民。这样您慢慢就会发现，花一点钱享受和捐善款这样的事情与节约和投资一样可以令您感到莫大的愉悦。

D. **实用主义者：**您有一个冷静清醒的理财方法。您既不会拜金也不会藐视钱在社会中的作用。您理智地认为，钱是一种为了获得个人理想生活方式所必要的媒介。基于这个原因，您也能认同，人们在实际的生活中必须在与钱打交道这件事情上投入一定的精力，并且在理财持家这方面要做到有计划。

提议：与您的孩子一起讨论作为生活必需品的钱能被人所用的另一面，以及它并非万能的另一面。对您的孩子来说，您是一个能自主理智支配钱财的好榜样。

布伦特·凯赛尔总结的对待金钱的八种态度

美国著名的金融理财规划师、瑜伽爱好者布伦特·凯赛尔将人们对待金钱的态度划分为八个基本类型。与我在本书中通过测试所分的四类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对待金钱的态度有所不同的是：我所区分的四个类型都含有其异常极端之处，其行为各自产生的后果完全没有相似之处；而凯赛尔所划分的八个类型则都能够依照他们各自习惯的方式自主地理财，一旦出现个人危机的苗头，他们又都能很快地平衡其收支状况。[1]

我个人觉得这个“理财类型”划分得非常有启发性，希望能通过在此简单的介绍与您共同分享。在阅读这些类型描述的过程中，您一定会与我一样发现每一种理财类型都能在您所认识的亲朋好友中找到其活生生的代表人物，甚至在某种或者某几种类型的描述中也能看到您自己的影子。

1. 杞人忧天型

一个具有极端的杞人忧天型理财方式的人时时刻刻都在为他手中的钱财担忧，即使是处在客观上来讲收支状况平衡的状态下，他满脑子想的仍旧是“如果破产了那该如何是好”这样空穴来风的问题。每次在他做出投资或者购买大件商品之前，都要阅读海量的有关信息，长时间地反复琢磨与思考。倘若您属于这个理财类型的人，那么您一定要努力尽量避免在财产决定举措上的恐惧心理，否则的话，您一定会因此做出某些错误的决定。对于这样的人来说，金钱是一个非常容易引起恐慌的东西。

这类人的信条：“在钱的问题上我必须时常警醒，不然就会有大麻烦。”

2. 及时行乐型

一个及时行乐的人通常都没有什么长远的理财计划，他们全部是活在当下的人，而且还要求在当下活得尽可能舒适奢华。他们追求华美的

[1] 布伦特·凯赛尔：《这与钱无关——解读你的理财类型，以便达到精神与现实的最大丰收》。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物品；在心情沮丧的时候用购物来安慰自己；只有很少的积蓄或者根本没有积蓄；要是手里没有现金的话，宁可贷款消费也不能不买东西。消费对于他们来说是一种享受，能为其带来巨大的满足感，在某种程度上也是对他们存在的认可。

这类人的信条：“今朝有酒今朝醉，千金散尽还复来。”

3. 理想主义型

这个类型的人对金钱与消费之类的事情基本不感兴趣，他们所关心的事情都是非物质形式的价值，比如：创造性、博爱、社会中的公义或者精神上的信仰。同时他们又盲目地信任国家的政策或者金融机构，比如银行或者大型信贷公司。通常情况下，这类人都过着清贫的生活。他们的个人收入都不高，甚或依靠政府或者家人的经济帮助过活。他们大多憎恨钱这个东西，因为手中现金的短缺限制甚至阻碍了他们实现自己的理想抱负。

这类人的信条：“真正的艺术家、精神开拓者与虔诚的信徒都是安于清贫的人，他们必须要为自己的理想做出大量的牺牲。”

4. 省吃俭用型

对于这种类型的人来说，最好就是什么钱也不用花。他们的一生是省吃俭用的一生、拼命储蓄的一生、想方设法让钱生钱的一生以及不断扩充财产的一生。花钱享受与购买奢侈品对于他们来说简直属于不可理解与应该鄙视的行为。钱对于他们来说是安全感的来源。

这类人的信条：“只要我有足够的储蓄，我才会觉得满足，生活才有保障。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 打肿脸充胖子型

这类人花起钱来可是一点儿都不在乎——他们只把钱花在别人能看得见的地方，或者能让他们显得与众不同的地方，比如漂亮的衣服、名贵的首饰、高档的化妆品、时髦的发型、拉风的汽车以及参加名流云集的聚会。他们也会对捐助项目慷慨解囊，不过前提是他们将支票赠与接收方的大照片必须刊登在知名报纸显眼的位置。钱财对他们来说是被尊重与被认可的工具。

这类人的信条："当人们看到我是多么的时髦、高雅、慷慨并对我产生无比羡慕的情绪时，这才是最令我感到开心愉快的一刻。"

6. 天真乐观型

这类人真正的兴趣并不在钱财本身。只要他们手里还有可以花的钱，那么他们在决定消费的时候就绝不会想太多。一旦他们手里没有可以花的钱了（鉴于这类人如此对待手中钱财的态度与做法，最终变得穷困潦倒是他们无法避免的结局），那么他们就会希望这样的情况有朝一日能自己开始好转起来。仅仅是整理和记录每一次的转账凭证就已经让他们厌恶得不得了，就更不要提什么还要费心思考进行储蓄与投资这类复杂的理财行为了。理财对于他们来说，从来不是需要考虑的事情。

这类人的信条："凡事一遇到钱，就变得复杂。钱反正没有够的时候，所以我们最好也不要费太多脑筋在它上面。"

7. 任劳任怨型

对于这类人来说，钱财是帮助他们表达爱与关怀的一种工具。他们资助亲属中生活困难的那些人；任何时候，只要朋友开口，就可以从他们那里借到钱；他们经常送给别人贵重的礼物，捐善款的时候也格外大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方。由于对别人的慷慨大方，这类人反而常常使自己的生活陷入捉襟见肘的境地。

这类人的信条："还有很多人需要我，我自己真的不是那么重要。"

8. "帝国建造者"型

这个类型的人都怀揣梦想：他们希望能缔造一个对于他们自己来说价值永存的辉煌。也许是创立一家公司，然后通过自己辛勤的劳动使其日益壮大；也许是投资一家能持久经营的慈善机构或者一个有价值的文化艺术项目。为了能实现自己的梦想，生活中其他的事情在他们的眼中都变成伟大梦想以外的琐事。钱财对于他们来说是实现梦想的物质条件。

这类人的信条："只有我能实现我的梦想，可以创造出经得起时间考验的、有价值的东西，我才能感到幸福圆满。"

上述八种类型的人都是非常极端的典型，没有一种类型的人能感受到真正的快乐。杞人忧天型的人总是生活在恐惧中；及时行乐型的人花钱成瘾；省吃俭用型的人从来存不够钱；打肿脸充胖子型的人永远害怕一旦他们跟不上潮流、不能融入上流社会就会被别人拒绝、被看不起；任劳任怨型的人从没时间和精力为自己着想……既然所有这些类型的人都不是我们自己想变成的人，那么我们也不该让我们的孩子变成这样的人。

为什么对于寻找生活中的乐趣来说，适度而健康的生活态度要比极端而激进的有效得多？就拿对待手中的财产这件事情来说，最理想的理财方式应该是精打细算但并非杞人忧天；应该节俭朴素但并非小气吝啬；应该适当体验与他人分享以及适度享受，但并不奢侈浪费；应该懂得精神上的财富要比物质上的财富贵重得多，但并不会因愤世妒俗而致穷困潦倒；应该时常关注生活中钱财以外美好的事物，但并不会因此而忽略

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了金钱在现实生活中的重要性。

最现实明智的理财方式是上述这八种所有对待金钱态度的综合，没有其中的哪一种占主导地位。这在现实生活中却是说起来容易做起来难，因为我们都从儿时起就被我们父母的理财方式所影响，以至其深植于骨血。

不过，认识到我们自己理财观念中的问题，发现我们理财行为中错误的做法，并且计划如何纠正，这就是我们尝试端正自己理财态度的第一步。您必须要明确的一点是，您这种自我改善对您的孩子将是非常有益的。事实上，您还可以与您的孩子共同探讨您在自己身上发现的理财问题，尝试与您的孩子共同改善这些方面。

理财教育的局限性

我并不否认，当您认清您自己对待金钱的态度与理财的方式之后，可以有意识地改变那些不尽如人意的地方。但是，您也要知道，所有您的这些理财坏习惯并不能一夜改变，而是需要经过相当长的时间，一点一滴地有意识地在日常生活中慢慢渗透。

倘若家长们在对孩子的理财教育中做错了什么，那么再想改变那些已经被孩子们接受或养成的行为习惯就会变得相当困难，尤其是那些因常年娇惯而养成的习惯根本去除不掉。比如：哪个孩子要是在幼年被家长养成了任何需求总是能够立即被满足的习惯，那么他们就不懂得如何将自己的愿望排列优先级别；如何顾全大局；如何通过自己的努力实现愿望。反正所有的愿望都会满足，还需要考虑什么呢？尽管如此，一旦您在自己孩子的身上发现这些被过度娇纵宠坏的现象，您还是应该立即

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

采取有效的措施加以阻止。

还有一个潜在的危险您必须注意，那就是您孩子周围的那些人。他们很可能是一些与您有着完全不同生活与消费观念的人们。所以在您孩子的生活中，不是您一个人的理财方式在潜移默化影响着他们。除了注意您自己的言行，您还要观察您的孩子在模仿着谁的理财方式，是他们的祖父母还是与您来往甚密的亲戚或是您的邻居；是他们的朋友、同学甚或是电视节目中的人物。

您还要相信“门当户对”这条千古真理。如果您的家庭财政状况是必须靠精打细算才能维持不致捉襟见肘的水平，而您的孩子又与条件优渥的富家子弟做朋友，那么对一个孩子来说处理好这样的情况是十分困难的。在这样家庭条件悬殊的友谊中存在着如下危险：

▶您的孩子会在这样的关系中感到被歧视，或者他会将自己其实普通的家庭条件视为贫困。

▶这样的关系会导致您的孩子的需求不断上涨。

▶您的孩子会变成以金钱为衡量一切标准的人，他还会不惜一切代价只为能获得更多的钱，甚至为此走上犯罪的道路。

当然，另一种极端的生活——比如，在欠发达国家旅行时亲眼目睹的那些活生生的衣不遮体、食不果腹的穷人、饥寒交迫者与必须在生死线上挣扎的生存环境，也会对您孩子今后的生活产生极大的影响。很多青年人在有过这样的经历之后会反思他们的个人行为，并且自愿消减自己的日常开支，减少自己消费的欲望。

作为家长，请您尽量避免让您的孩子在生活中经历那些对待理财极端的行为态度；同时还要为您的孩子尽量创造机会，帮助他们接触您家庭圈子以外的人，并与孩子讨论他们的经历，帮助孩子理解在这个世界

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上不但有比他富有、可以随意支配财富的人，而且还有比他贫穷、生活拮据的人。

能拥有优越的生活条件，是这些人幸运；反之，则是那些人不幸。然而，不论别人幸运与否，都不应该影响我们自己的理财态度与行为方式。您的孩子还应该学习通过自己的劳动挣得属于他自己的财富，并且量入为出。

自觉理财教育四步走

理智理财是每一个孩子都要通过学习才能掌握的本领。您肯定还记得，您的孩子是如何学习做简单的动作、观察、倾听与阅读的。同理，您也应当与您的孩子一起分享您个人理财的经历与感悟，跟他们一同研究今后生活中所必备的理财知识。

实际上理财教育可以大致分成四个关键点，对此的详细解释我们将在下面几章中给出，这里先简单地罗列一下，以便读者能获得一个总体的概念。

第一个关键点：孩子应该获得能让他们自由支配的零用钱，并且他们的物质愿望（非生活学习必需品）都只能由这些零用钱来满足。

帮助孩子学习理智理财的最有效办法便是放手让孩子们自己理财。所以，能定期从父母那里得到一些允许他们自由支配的零用钱对于孩子们来说是非常重要的。因此他们将在实践中学习如何分配手中的财产、如何消费、如何储蓄等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二个关键点：认识这个消费世界中的陷阱与诡计，并学习如何绕道而行。

当今的孩子与年轻人是占有欲望高涨的一个群体。纷繁而至、令人目炫的广告让他们相信，消费可以为人带来快乐；他们的同龄人热衷炫耀自己所拥有的时尚物品；而且即便是作为家长的您，也不总是购买经济实惠、有教育意义的东西给自己的孩子。孩子们必须学会在各种各样的消费品中做出正确的选择，学习将它们的实际价值与自己浅薄的占有欲区分开来，学习爱与金钱是不可混为一谈的，当然还要学习培养良好的消费习惯。

第三个关键点：理解并亲身感受金钱与付出之间的联系。

钱不是平白无故从天上掉下来的，钱得凭借自己艰辛的劳动，靠自己的双手赚来。关于这方面的经历，您可以帮助您年幼的孩子通过帮忙做家务获得报酬来学习理解。而年满 13 岁的大孩子则可以在社会中找一份兼职，当他们发现自己真的能凭一己之力赚到钱后会为自己感到骄傲。

第四个关键点：金融知识的掌握与金融产品的购买。

十多岁的孩子们已经开始有能力理解抽象的金融知识了：家庭中的生活消费是多少；分期付款购买某样商品的好处与坏处各是什么；利息到底是什么，在经济社会中起着何种作用；为什么越早开始储蓄就越有好处；除了储蓄以外还有哪些投资的方式能帮助我们管理好手头多余的钱。当然，孩子在以后的生活中也会从别人的口中听到这些内容，只不过那个时候告诉他们这些知识的人已经把他们的钱攥在自己的手中了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 关于孩子与零用钱的问答

孩子们从家长那里获得可以自由支配的零用钱是近些年来才在社会上流行起来的。对我们父母那一代人来说，在孩提时代，他们的家长绝不会如此平白无故地、有规律地把零用钱捧到他们的眼前，请他们收下。比如我的母亲，她从来没有获得过零用钱，她第一次拥有属于自己自由支配的钱是在 15 岁的时候，通过给别人当家教而赚得的。我父亲至今还记得，他第一次获得可以自己支配的钱是 20 世纪 50 年代当他开始上高中时，学校固定每周派发的 5 分钱。而 5 分钱在当时战后大萧条的经济环境下，恰好可以在他所居住的小城——雷根斯堡——买一个冰淇淋。

但是对于 70 后与 80 后的这一代人来说，在他们的孩提时代——至少是对于生活在城市中的孩子们来说，只需手心向上便能从父母那里获得零用钱已经是司空见惯的日常琐事了。而这个看似不足挂齿的早年经历却深深地影响了这一代人的一生。在采访过程中我了解到，他们中的大多数已经拥有了自己的家庭与孩子，虽然事隔多年，但是只要被问起，他们还是能清楚地回忆起从什么时候他们开始得到零用钱，每次他们得到的零用钱总额以及他们都用它买了些什么东西。即使当年作为孩子的他们所购买物品的价格与现今同样物品的价格不可同日而语，但是我们难道不能说他们的这些至今仍然清晰如昨的记忆所证明的正是获得零用钱这个行为在教育孩子整件大事上所产生的不可磨灭的影响吗？

就拿我自己来说，我是自小学二年级开始每周固定从我父母那里获得 5 毛钱的零用钱。而在那个年代，孩子们能用 5 毛钱买很多他们喜欢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的东西，比如说：5 分钱就可以买一个当时十分流行的绿色的樱桃味的棒棒糖；而 1 毛钱可以买一种盛放在贝壳形状容器里的水果味甜食，买一个，则可以舔上好几天（因为谁要是想一天就把整个都舔完，那么他一定会下巴脱臼的）；装在长长塑料袋中的果冻也是 1 毛钱一个，我的最爱是可乐味道的；当然，如果想奢侈一下的话，还有一种叫做多罗米提的水果刨冰，每一份刨冰都有三种水果口味可以如人所愿随意组合，不过这样一份刨冰的价格恰好是 5 毛钱。当然，即使是今天，我们也不愿意在自己的孩子身上看到这样的情形发生，即所有的零用钱全部花在购买甜食上，不过甜食对上小学的孩子来说却真的有着不可抵挡的魅力。

当我们再大一点儿以后，我们不仅用零用钱买甜食，还买米老鼠杂志以及其他的儿童漫画杂志，这些期刊对那个年龄段的孩子的魔力之大简直无法用语言来表达。而后我们就进入了青春期，十多岁的少年会为了攒钱买黑胶唱片或者与朋友结伴去电影院看电影而自愿放弃孩子气的甜食。每个月 20 马克的零用钱刚好够买一张黑胶唱片或者去一次电影院或者在约会时请女孩子喝一瓶到两瓶可乐。事实上，这样的情况直到今天都没有改变。因为也许现在的年轻人不再选择购买黑胶唱片，但是他们还是会买 CD 或者选择在网络上付费下载音乐。

给孩子零用钱是家长的义务吗?

仅仅从法律的角度上来讲，您当然有义务为您所有未成年的孩子负担他们所有的生活开销。您必须提供他们至少是温饱的生活，保证他们的健康状况，满足他们所有生活必须的花费。但是法律只规定了作为家

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

长必须支付孩子成长必需品的消费，却没有任何一条法律指出，家长还必须为孩子们定期提供可以随意支配的现金。即使是您的孩子非常不乐意听到您这样对他们说“不，法律并没有规定我有义务给你提供零用钱，所以这并非是我对你的责任”，您还是有权力拒绝支付他们零用钱。

但是如果从教育学的角度上来看，定期给孩子零用钱却又有着特殊的教育意义。您肯定还记得我们在前面章节所提到过的，孩子们是通过观察、倾听与实践来学习的。尤其是他们亲眼所见以及亲身实践的事情都能对他们能产生无法估量的深远的终身影响。

钱这个东西可以省下来，也可以随手花掉；可以被小心地存放在某个可靠的地方，也可以转眼就丢掉；人们可以用钱来换取欢乐与享受，也可以不假思索地挥霍一空（当然最后的结局通常是追悔莫及）；人们可以随时用多余的钱买一些零七八碎的小玩意；也可以把它们都攒起来，为购买某些昂贵的物品做储备。您肯定能想象这样的情形有多么糟糕：看着空空如也的银行账户，计算着还要熬过多少漫长的日子才能等到下个月有新的进账。您同样也肯定能想象这样的情形是多么美妙：在经过一段时间的省吃俭用之后，您终于有足够的钱买一款您中意已久的电脑或者报名参加一次骑术训练专业辅导课。而对于这些经历的深刻理解，对于您的孩子来说并非是理所当然的，只有当他们拥有自己能支配的金钱以后，才能亲身体验。

作为回报，我们希望我们在教育孩子这方面所做出的一切努力能够培养出一个有自信的、为自己行为负责的年轻人。

但是如果一个孩子每次为了花一点点的零钱都要向他的家长请示的话，那么他应该如何认识自己的个人价值？他又该如何学习为自己的行为负责呢？即使您能满足他的大部分请求，给他相应数额的钱，您所做的依然是运用家长的权力剥夺了孩子独立决定自己行为的机会。因为最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

终还是您在为孩子做决定：他是否可以买一个新发卡、一包口香糖抑或一本新漫画书；他是否可以跟朋友们去喝一次咖啡、游一次泳。这样的教育方式只会让您的孩子变得依赖别人的决定。

更糟糕的是，随着年龄的增长，很多年轻人会觉得他们被家长所束缚，个人意愿得不到重视。尤其是在 12 岁到 14 岁这一少年群体中，如果他们中有谁要是没有可以自己支配的钱，仍然被家长像“对待小小孩”一样对待，他们就会觉得在朋友当中非常没有面子，甚至感觉被排斥在外；而家长的粗暴拒绝，更是伤害他们的自尊心，他们不会再尝试从家长那里获得零用钱，反而只会避免接触朋友们。

综上所述，我认为：作为家长，您应该有目的地、有规律地给他们能由他们自己支配的零用钱。至少只要您希望您的孩子们将来能理智地理财，那么您就不能避免支付孩子们的零用钱。

什么时候家长可以开始给孩子自己支配的零用钱?

事实上，3 岁的小孩子们就已经开始表现他们对钱的兴趣了，因为他们能看到爸爸和妈妈用钱换取他们需要的东西。孩子们也喜欢玩买卖东西的游戏，在游戏中他们模拟在生活中观察到的现象。孩子们当然也会因为成人送给他们的或者在路边捡到的真正的硬币而兴奋不已。

不过上幼儿园的孩子还并不真正理解钱这个等价交换物与物品真正的价值之间的关系。对于这些三四岁的孩子来说，在买卖游戏中 1 个塑料萝卜应该卖 1 块钱还是 100 块钱并没有什么区别。他们也不能明确区分从妈妈那里获得的真正硬币的面值，一枚 1 分钱的硬币与一枚 2 分钱的硬币都是一枚硬币，一枚元钱的硬币与一枚 2 元钱的硬币能为他们带来同样的快乐。如果真的要他们分辨所获得硬币的不同之处，他们更倾向于从硬币的大小、重量或者是新旧程度，是否闪闪发亮以及上面花纹

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的美丽程度来区分。颜色鲜艳的游戏钱币以及一个有很多按钮与一个能收纳那些游戏钱币抽屉的收银机也会给那些还在上幼儿园的孩子们带来巨大的快乐，那些快乐甚至要比真的钱币所能带来的更大。

对于幼小的孩子来说，初步学习理财的过程其实是具有很强的游戏性质的。基于这个原因，家长也可以一边与孩子们做游戏，一边帮助他们认识钱这件事物。比如：家长们可以让幼小的孩子在超市的收银台单独为他们的棒棒糖付账；或者当妈妈用比较大面值的纸币付账后，让孩子们帮着清点被找回的大把零钱；或者为每一个幼小的孩子设置一个个人专用的存钱罐，告诉他们应该把那些从长辈处得到的硬币放到存钱罐里，等到存钱罐中积攒了一些硬币的时候，可以让孩子们将其拿在手中感受它的重量；还要带着孩子们在每年的“存钱日”去银行，让他们看到每当人们将存钱罐中的钱存到账户中后就会得到一些小礼物。这些经历足够年幼的孩子们理解钱以及储蓄的意义了。

在我的亲朋好友中，有一些家长已经给他们刚刚四五岁的孩子零用钱了。其中大多数人的理由是：因为家中还有更大的孩子，他们已经有规律地得到零用钱，所以家长们觉得，如果小孩子不能跟大孩子一样得到零用钱，那么就会显得不公平。但是这些家长们并没有想到，他们这样的行为会导致更复杂的情况发生。

曾经有一个 5 岁的孩子哭得山崩地裂，仅仅是因为祖父试图用一枚 1 欧元的硬币与他交换一些他的面值 2 分和 5 分的硬币。这样的交换在他看来完全是不公平的，怎么能仅仅用一枚硬币来交换那么多的 2 分与 5 分硬币呢！这就是这个孩子哭个不停的原因。还曾有一个 4 岁的孩子在超市的收银处用大哭抗议他所遭到的“不公平”的对待。事情的起因非常简单，他用一枚 5 毛钱的硬币为一袋价值 5 毛钱的口香糖付账，结果没有得到任何找赎的零钱。但是他坚持一定要获得“找回的零钱”，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

否则就不走。最后为了平息事态，超市的收银员废了很多口舌来赞扬他是个懂事的好孩子，并且还送给他一个气球，作为找赎零钱的替代品。

对于上述的例子我只能说，过于年幼的孩子还不具备足够的抽象理解能力来理解金钱作为等价交换物的特性。当然，幼小的孩子们可以被允许拥有自己的零钱，并且也被允许用这些零钱买他们想买的东西，比如：他们拥有个人专属的存钱罐，或者用祖母给的钱去买一个冰淇淋，抑或在面包店把大人放在他们手中的钱交给售货员。但是，我认为，定期从家长处获得可以由自己随意支配的零用钱，最早可以从学前班的孩子开始。



案例

我所有的孩子们都是从他们6岁生日那天起开始第一次获得零用钱的。对于我的大女儿来说，完全没有什么问题，因为她是家中最大的孩子，同样也是第一个接受零用钱的孩子。而对于她的小妹妹们来说，等待的过程就显得过于漫长了，她们常常没有耐心，总是一遍又一遍地询问，并且在6岁生日还没到来之前就已经翘首期盼了，因为这时她们已经明白：幼小的孩子不能得到零用钱，而当她们6岁时，她们就算是大孩子了，因为她们马上就要上学了，上学的孩子是可以定期得到零用钱的。事实上，不论是她们中间的哪一个，在得到零用钱后，她们都主动将其与从我母亲那里得到的零钱放在同一个存钱罐中。

家长给孩子们零用钱的最佳方式是什么?

到底您应该在您孩子5岁的时候给他零用钱，还是6岁的时候，这完全取决于您的孩子是否已经心智成熟到理解金钱的特性。不过您一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要做到最多只能每个星期给他们派发一次零用钱。因为对于上学前班或者刚上小学的孩子来说，一个星期是一个有规律的、可以理解的、相对于他们的感知能力又不算太短的时间间隔。假如他们在星期一的早上得到家长派发的零用钱，那么他们就可以在星期二的时候买自己喜欢的东西了。假如他们一次性地把零用钱都花光的话，那么他们也清楚，“还要再睡上六次觉”才能再次获得供他们自己支配的零用钱。

对于这个年龄段的孩子来说，将一个月作为时间间隔就显得太长而且比较难以理解了。他们不能为如此长的时间跨度做一个零用钱管理计划，也不知道该如何分配相对较多的钱，更没有耐心等待那么长的时间。归根结底，每月为您的孩子们派发一次零用钱确实不适合还处于低龄阶段的孩子。

不过等到孩子们小学毕业后，家长们就可以改变派发零用钱的时间间隔了。因为对于十一二岁的孩子来说，他们已经在实际生活中积攒了足够多的经验，以便帮助他们理解相对较长的时间概念，以及更好地理解数量之间的换算关系。这个时候，您就可以开始尝试每个月给孩子们派发一次零用钱了。这时您能发现，他们会对每个月月初所能得到这样“巨额”的零用钱而欢呼雀跃；您也能注意到，他们小心谨慎地分配这些钱的用途；最后您还能看到，他们为本月月末依旧有小小的节余而开心不已，同时也为在下个月月初又能得到很多零用钱而兴奋不已。

倘若您觉得您孩子的心智还没达到这种成熟的程度，那么不妨再给他们一些时间，等到下一年再开始也不晚。倘若您不确定的话，不如就干脆试验一下，看看您的孩子是否能理智地对待他们获得的零用钱。如果您在观察之后发现您的孩子还不能完全独立控制一个月的零用钱的花销与分配，那么您可以帮助他们建立一个过渡机制以便练习，即每两个星期派发一次零用钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在第一年的时候，您当然应该以现金的形式为您的孩子派发零用钱。除此以外，我还强烈推荐在固定的一天，以固定的形式派发。当年我总是在星期天的晚上将孩子们的零用钱分别放在厨房里的饭桌上，这样他们在星期一一大早就可以看到自己的那一份了。我也知道有一家人，他们总是在每周三的晚饭之后给孩子们派发零用钱；还有一家人习惯在周五下午孩子们从学校回家之后分配他们下一周的零用钱。

事实上，到底是一星期中的哪一天、什么时间、在什么地方给孩子们派发零用钱都不重要。重要的是，您能有规律地定时派发给孩子们零用钱。还要特别注意的是，您一定要主动地派发，不能在孩子们的一再请求与催促下才有所行动。您还要注意，不能在给孩子零用钱的时候挖苦他们（比如：你一点都不乖，根本不配得到零用钱）。一旦决定给您的孩子派发零用钱，您就必须明确这个行为的教育意义：这笔钱是您孩子应得的。他们有权利从您那里得到这笔钱。他们也肯定能独立支配这些钱。如果他们不能在固定的时间得到固定数额的零用钱，家长怎么还能期待孩子们有朝一日能学会理智理财呢？

从每个星期给孩子派发一次零用钱到每个月给孩子派发一次零用钱，是一个很好的为孩子在银行开设一个汇划账户的契机。这样您就可以在银行签订一个定时转账的合约，而银行则会定时从您的账户中将相应的钱款转账到您孩子的账户中，这样您就再也不必时时费心惦记着给孩子派发零用钱的日子了。

选择汇划类账户的好处是，您的孩子最多只能动用账户中所实际存在的钱款，而不得有任何贷款行为。这就是说，您的孩子可以在账户所存有的钱款范围内提取现金、用卡直接付账或者自行查询账户明细（当然，所有这些行为的前提都是您在银行签署协议，授权给孩子这些行为的许可）。但是，一旦这个汇划账户中不再有钱款存在，您的孩子将不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再能以任何形式提取现金，也不能用空头卡片提前消费。这样就利用保护性的强制手段防止孩子在养成良好的理财习惯以前在银行欠下账款。而通过在实际中对拥有银行账户、银行卡、查询账目明细等理财步骤的操作演练，也可以让您的孩子切身体会理财这件听起来似乎抽象，事实上是靠一步一步积累才能真正理解的事情。

零用钱的获得应该或者允许与责任相关联吗?

在真实的经济社会中，获得的前提是一定要付出的。这个因果关系当然是您的孩子也要学习的。作为家长，您该如何帮助自己的孩子学习这一部分内容，请您阅读本书的第五章。

不过，零用钱却是一个例外。因为零用钱并不是工资性质的收入，而是一种礼物，即使您的这个礼物在表达爱意之外还兼具教育孩子的功能。您可以把给孩子的零用钱看做是让他们练习的“教具”。这些零用钱为您的孩子们提供了自主支配花销与财产分配的实际操作演练的机会。正如前文所述，您所派发给孩子的零用钱必须达到一定的数额，以便他们真的能运用这些钱去购买他们希望得到的东西。但是您必须注意的前提是，零用钱的获得绝对不能与任何表现相关联，比如：在学校中获得优异的成绩，或者帮助做家务。

我个人认为，在一定的程度上帮助父母做家务是每一个身体健康的孩子的天职。对于这项工作，他们根本不必从您那里得到金钱性质的奖励。但是，如果孩子们能在日常的家务劳动之外还帮助家长承担某些家庭事务责任的话，那么您可以用金钱作为酬谢或者奖励付给您的孩子。这样的行为在教育孩子如何理智对待额外收入以及如何凭借自己的劳动获得收入上有着重大的意义（具体内容请您阅读本书第五章）。

不过零用钱是唯一的例外，零用钱不应该与孩子们任何行为上的表

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现有所关联。即便是世界上最懒惰的孩子，也有权利在没有任何付出的前提下得到属于他的零用钱。如果您一定要让孩子们通过交换来懂得付出与获得的关系的话，那么您可以采取以物换物或者以帮助换帮助的方式，比如："如果你不能将桌子收拾干净的话，那么我就只能自己将它收拾干净。而如果我一个人承担了所有的收拾整理工作之后，那么我就再也没有兴趣与精力把你送到卢卡斯家参加他的生日聚会……"

对于年龄较大的孩子来说，您可以在一定程度上对他们为家庭做出的贡献给予额外的金钱奖励，与此同时适当调整给他们所得到的零用钱的额度。



案例

嘎碧·R.：我的大女儿今年 15 岁，小儿子今年 6 岁。很久以来，我们每个月都在我大女儿的汇划账户中为她存入 20 欧元的零用钱。但是自从她 15 岁生日之后，我们同意将她每个月零用钱的额度调整到 35 欧元。对于她这个年龄的孩子来说，这可是一笔数目不小的进账。于是我们与她协商，希望她能每周抽出一个晚上的时间来照顾弟弟。多数情况下她需要在周五的晚上留在家里照顾弟弟，因为我和我的先生常常在周五的晚上去上交际舞课，偶尔也出门过过二人世界。这样协商的结果就是，她不能在周五的晚上跟朋友们出去玩乐，也正因此，她可以得到更多的零用钱。因为如果单独为我的儿子请一晚上的保姆，我也要支付相应的开销。

从另一个角度来说，您也不能够将减少或者干脆取消零用钱作为对孩子犯错误以后的惩罚手段。"因为你的数学考试不及格，所以这个星期没有你的零用钱"，您这样的做法既不能提高孩子的学习成绩，也不能让您的孩子在理智理财这件事上获得什么启示性的教育。您采取这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的惩罚手段只会在您孩子的心理上投下阴影，以及为其造成错误的认识，让他们变得独断专横，并且习惯用金钱作为控制或者欺压别人的手段。倘若事情一旦失控，那么从您孩子的角度来看，他会认为自己受到了不公正的待遇，从而怒火难平，甚至产生铤而走险、试图利用其他手段获得钱财的想法。这样的结果可不是您最初的本意，不是吗？

但如果发生了下述这种情况，那就另当别论了。倘若您的孩子不小心或者由于过度疏忽大意而丢失了或者弄坏了属于别人的东西甚至是令不属于他的东西彻底报废，那么他就必须为他所造成的损失承担相应的责任：口头上的道歉以及承担他人部分经济上的损失。而您孩子所赔偿的经济损失，则应由他个人的零用钱来支取。对于数十欧元的经济损失偿付行为，作为家长，您应该运用您孩子存储账户中的钱款偿付。对于偶尔发生一次的疏忽，您完全不必以暂停孩子某一周甚至某一个月的零用钱为惩罚手段。这样过度的惩罚也会让孩子感到被不公正地对待，并由此产生逆反心理，事情最终的结果会与您想教育孩子的想法南辕北辙。

给孩子多少零用钱才算适宜?

虽然没有国家公布的官方可靠数据，联邦各州也没有自己单独出具的统计结果，但是，青少年研究会还是给出了一个针对 14 岁到 24 岁青少年所做调查的不完全统计数据[1]：87% 的 14 岁以上且还在学校就读的孩子们（仍旧）与父母同住，他们从自己父母那里能够规律地得到零用钱。在这其中，还有 36% 的孩子，他们虽然已经开始某项有微薄收入的

[1] 《德意志银行联盟 2009 年青年人研究报告》，第 16 页。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

职业培训，但是依然能从父母那里定期得到零用钱。有80%的14岁到17岁的青少年，每个月从父母那里能得到少于50欧元的零用钱；而18岁到24岁的青年中，则仍旧有80%的人每个月能从父母那里得到超过50欧元的零用钱。

对于绝大多数的家庭来说，都不存在没有足够的经济节余来给孩子们派发零用钱，但问题是，每个孩子应该得到多少的零用钱才适宜呢？其实这并不是一个困难的问题，您只需要坐下来与孩子们一起探讨各自的希望以及这些希望实现的可能性。

对于我们成人来说，该如何分配我们手中的钱，如何在众多的消费欲望中取舍已经是一件很让人头痛的事情了，对于孩子们来说则更加困难。因为他们手中所能自由支配的零用钱比成人手中能够自由支配的钱在数额上要少得多。而孩子们跟成年人一样，有着许许多多的愿望与消费的渴求，但是所有愿望的实现都被标上了一个固定的价格，而他们手中可以支配的零用钱与这些价格比较起来简直少得可笑。大多数孩子对他们自己手中零用钱的想法正与我们家长小时候对自己手中零用钱的想法一样：我的零用钱总是那么少。可是别的孩子怎么总是那么多呢?!

确定给孩子们派发多少零用钱的基本原则是：他们每一次得到的零用钱数额不能少到什么消费愿望也实现不了，如果这样的话，他们就不能学习如何在众多愿望中权衡以及如何分配手中的钱款。但是孩子们也不能每一次得到过多的零用钱，因为如果这样的话，就会助长他们无边无际的消费需求，而这正是我们想通过自主支配零用钱这个教育手段避免发生的结果。如果家长们希望在这两种极端之间找到一条合适的中庸之道，那么您就必须准备好一些具有说服力的理由之后再与孩子们探讨他们所应获得零用钱的数额。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

德国青少年福利局专业人士对于零用钱之事给家长们的建议

诺玛·梅尔谢尔-雷德曼供职于慕尼黑青少年福利局的家长信息资源与家长咨询部，在她的工作中需要经常为家长们解答关于孩子与零用钱的问题。父母们与祖父母们最常询问的问题可以概括为两大类：父母们存怨说，他们的孩子总是声称其他的同龄人都能得到比自己多的零用钱，而父母们则对此存有很大的怀疑；祖父母们则希望知道如何能劝说他们的孩子为他们的孙辈们定期派发零用钱，因为他们的孙辈根本没有零用钱。

基于上述情况，慕尼黑青少年福利局公布了他们做的调查报告。这份报告以接受零用钱孩子的年龄为区分点，不仅包括了他们分别所获得零用钱的额度，而且还包括了他们获得零用钱的频繁程度。调查之后他们给出了如下建议（见下表）。

慕尼黑青少年福利局对孩子们应获得零用钱额度的建议

年龄	所获零用钱的额度
0~9岁儿童每周所获零用钱的额度	
6岁以下	0.5欧元
6~7岁	1.5欧元
8~9岁	2~2.5欧元
10岁以上儿童每月所获零用钱的额度	
10岁	13欧元
11岁	15欧元
12岁	18欧元
13岁	20欧元
14岁	23欧元
15岁	26欧元
16岁以上青少年每月所获零用钱的额度（没有其他形式个人收入）	
16岁	32欧元
17岁	42欧元
18岁	62欧元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这个表格中的数据是慕尼黑青少年福利中心通过对全德的大型城市的调查以及对很多单个家庭的采访所得出的。理论上讲，该表格中所给出的数据对于全德国基本适用，虽然在额度上会有 0.5～2 欧元的误差存在。

这个由德国青少年福利中心所公布的官方对孩子们应得零用钱额度的建议被各种媒体文献以及互联网络争相引用，甚至偶尔在一些家庭激烈的讨论中也被当作辩论依据所引用。

嗨，我今年 13 岁。我的父母每个月给我 14 欧元的零用钱。事实上，我对这个数目还是满意的，因为我的所有衣物都是由父母给我购买的。不过当我询问了一些人，并看到这张表格时，我发现，其实我每个月应当得到 20 欧元的零用钱。

费利克斯，于 2009 年 1 月 12 日，晚 9 时 38 分，发布于互联网 http：//www. eltern. de/schulkind/erziehung – und – entwicklung/taschengeld. html？ cpage =4

家长朋友们不必为此担心，孩子们并不必须得到表格中所提到相应数额的零用钱。正如您所知道的，首先给孩子派发零用钱并不是法律所规定的家长的义务；其次青少年福利中心所公布的这个表格并非旨在于给家长们出具一个为孩子派发零用钱的标准。表格中的数据只具有参考价值，家长并不必严格遵守。当然最关键的是能根据您的家庭的经济情况量入为出，与您的孩子共同制定他们所可以获得的零用钱的额度。

我家的孩子到底应该得到多少零用钱？

我认为家长在决定孩子们应得零用钱额度时，除了要考虑到孩子的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

年龄因素，还有三点非常重要：

1. 您家庭的实际经济状况。
2. 您所居住地区的物价水平。
3. 您与孩子所接触的人群的子女所能得到的零用钱额度。

如果您的家庭总体收入非常有限的话，那么您绝对不会像其他收入水平相对较好的家庭那样派发给孩子同等额度的零用钱。但是作为开始，每周为孩子们省出 0.5 ~2 欧元的零用钱还是不难做到的。我建议您与您的孩子开诚布公地谈论一次您家庭中的经济状况，跟他们解释每个月都能有 10 ~20 欧元作为零用钱的节余是很困难的，但是您愿意尽力而为，为他们提供您所能提供的零用钱额度。您的孩子们一定会为此感到骄傲，因为您能跟他们以诚相待。我相信，他们也一定会慎重对待他们从您那里得到的零用钱的。

当然另一种极端的情况也可能发生在您的身上，那就是您是绝大多数人眼中的“有钱人”。您当然可以毫无困难地每月派发给您的孩子们 5 倍甚至 10 倍于零用钱建议表格中的额度，但是从教育孩子的角度上讲，我还是建议您不要这样做。即使您的初衷是让孩子通过管理自己的零用钱学会如何理智理财，但是您的孩子在实践中感受到的却是：我总是有花不完的钱，或者我手中的钱总是比别人手中的多得多。事与愿违的结果并不是您想看到的，不是吗？除此以外，您的孩子还面对着这样的社交危险，其他孩子会因为妒忌心理而将您的孩子排斥在他们的社交圈子以外。所以，针对这样的情况我建议，您作为家长应该平静地跟孩子解释，您虽然可以毫无困难地给他们更多的零用钱，但是您是有意没有那样做，因为您相信手里拥有更多的零用钱并不会让他们变得更聪明，也不会让他们变得更快乐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您也许还没有将您所居住城市的物价水平考虑在您所派发给孩子们的零用钱额度之中。如果您是生活在德国的大城市中，那么您完全可以直接参考上面列表中为您提供的数字，因为慕尼黑青少年福利中心所做的这张表格正是以德国大城市的居民生活状况为基础的。但是如果您是生活在相对贫困的地区或者生活水平并不是非常高的郊区乡下，那么您可能会觉得这张表格上所提供给您参考的数值明显偏高。没有关系，正如我多次强调的，这张表格中的数字只是一个参考值，具体到您个人该给您的孩子们派发多少零用钱还是得由您自己决定。



案例

我们是生活在阿尔卑斯山区中的农民家庭。我的孩子们全都是从他们6岁生日那天开始得到零用钱的。对于决定他们所应得到零用钱的额度，我采取了一个简单但是有效的方法：我认为，每一个孩子的第一笔零用钱必须最少能让他们每周为自己买一个冰淇淋。我承认，我的这个方法还有很多值得探讨的地方。但是我的孩子们非常喜爱冰淇淋，所以他们立即接受了我的这个建议。我的大女儿是在2004年过的6岁生日。那时候，我们当地冰淇淋店的冰淇淋是0.6欧元一个，所以她的零用钱是从每周0.6欧元开始的。到我最小的儿子过6岁生日的时候，我们那里冰淇淋的价钱已经上涨了0.1欧元，所以他的零用钱是从每周0.7欧元开始的。而在那一年，在距离我们所住地区最近的大城市——坎普顿，一个冰淇淋的售价已经是0.9欧元了。后来我们全家又在同年去慕尼黑拜访我们住在那里的亲戚。当我的孩子们看到，即使慕尼黑一个路边摊所卖的冰淇淋也要1.2欧元一个的时候，简直惊讶得说不出话来。不过同时他们也明白，他们住在慕尼黑的堂兄弟姐妹们所得到的零用钱一定也比他们得到的多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也许将一个冰淇淋的价钱定为零用钱额度的标准并不适用于每一个孩子。不过，还是有很多东西可以为我们家长提供制订适应于您自己家庭的零用钱标准的计划。我们所要达到的最终结果却是相同的，即您的孩子能用他们所得的零用钱在当地买一些他们所喜欢的小东西。当然，零用钱的总数也不能高到足以使孩子们支付所有他们想要的东西。

第三个决定您给您的孩子们派发多少零用钱的因素就是与您家庭交往甚密的人群都给他们的孩子多少零用钱。要知道，孩子们之间也是会聊到这个问题的，当他们有了各自的比较之后，零用钱额度少的孩子们自然会与他们的父母产生争执，或者至少是要与父母讨论一次。倘若您想省去这个麻烦，那么您可以与您的亲朋好友们交换一下意见，然后制订一个统一的零用钱额度，这样所有的孩子就都能获得相同额度的零用钱了。

“别的孩子的零用钱都比我的多”，当您再听到您的孩子这样抱怨的时候，您可以按照下面的方法来反驳他：“迈耶家与穆勒家给他们孩子的零用钱跟我给你的一样多，施密特家给的甚至比我给你的还要少！”除此以外，当您孩子所处的社交圈中所有的孩子都获得相似零用钱的额度的话，则可以尽可能地避免孩子们之间的夸耀与妒忌心理。这样，孩子们在一起时的话题就会从互相比较各自的零用钱有多少，转换为各自如何支配这些零用钱的经验交换。

孩子们到多大时就不应该再继续得到零用钱了？

关于这个问题青少年福利中心也给出了他们的建议：对于那些还没有能力自己赚钱并且还与父母共同生活的孩子可以从他们的父母那里得到零用钱。

我也总是被我在亲朋好友之中见到的现象所震惊。比如，那些已经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

超过16岁，而且参加某项有固定月收入职业培训的孩子依然能从他们的父母那里得到零用钱。我并不否认，职业培训时期的收入非常少，很可能这个孩子每个月只有650欧元的税后收入，但是让我们来算这样一笔账：假定他每个月需要150欧元买乘车月票或者为他的轻型摩托车加油；还要150欧元付他的手机与上网账单；但是他仍然与父母生活在一起，这样他就根本不必为每月还要承担大笔的房租与吃饭所必需开销的钱操心。所以说，这样算下来的话，他每个月还能剩下不少的钱来支付他买衣物、出行、约会的开销，而且如果他处理得当的话，他甚至还能为自己支付每年度假的费用。所以我认为，有这样固定经济收入的孩子根本不必再向父母索要零用钱了。

恰恰相反的是，一个有着固定月收入的年轻人，不但不应该再向父母伸手要钱，反而应该主动承担一部分家庭的开支。住房、水电以及食品都是需要花钱的。一个16岁的孩子应该开始体验一个家庭每月所要承担的所有花费了，这的确也是为他以后真正开始独立生活所必需做的准备。作为一个负责任的年轻人，他应该尝试用自己的收入承担起家庭中的部分开销，至少是因为他个人而产生的消费。这样的练习能让他体会如何分配有限的收入。您完全可以没有顾虑地向您有收入的孩子每个月索要100~200欧元来贴补家用。如果花孩子们挣来的钱对您来说实在于心不忍的话，谁也没有真的强迫您真的将它们用到每月的开销中去。您可以为孩子建立一个特殊的账户，把这些钱都替他存起来。



案例

布瑞吉特·P.：我儿子在17岁那年开始参加有月收入的职业培训，那时他每个月税后大概能有700欧元的收入。我要求他每月交给我100欧元贴补家用。事实上，我并没有动用这些钱，而是将他们存到银行的储蓄账户中。在我儿子20岁那一年，他决定搬出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户、零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

去独立生活。当我把那本有着差不多4000欧元的存折交到他手中的时候，他兴奋得简直无以言表。因为他明白，单靠他自己是存不下这么多钱的。

慕尼黑青少年福利中心在他们所发行的关于零用钱的知识普及小册子中提倡的三分法我也觉得十分不错[●]：这个三分法要求每一个参加有月收入职业培训的孩子都应该将他们每月的税后收入分成三等份：

▶三分之一帮助负担家庭开销。

▶三分之一用来支付每月必要的开销（比如：汽车月票），剩下的存入个人银行储蓄账户。

▶最后三分之一可以当做零花钱，来满足个人的消费需求。

如果您的孩子通过了高级中学毕业考试，并且继续在大学深造，那么他们就还要过上相当长一段没有个人固定收入的生活，在这段时间里，他们并没有能力独立承担自己的生活开销以及个人的额外消费。如果孩子还在文理中学就读的话，那么他们还是应该继续从他们的父母那里得到零用钱的，但是，他们同时也必须打一些零工，以便为自己挣得少许零用钱以减轻家庭的经济负担。

而对于一个大学生来说，我则认为，他完全有能力做一份兼职工作，并通过做兼职挣得自己日常开销所需要的额度。因为为了他能上大学，父母已经替他承担相当大的花销了，比如：衣物、书籍、交通费用甚至还要为他在所就读大学的城市租下一间小公寓。

● 德国巴伐利亚州首府慕尼黑社会部，青少年福利中心（编撰）：《家长所需要了解的关于零用钱的所有重要知识。为什么给？怎么给？给多少?》。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子该如何支配他们的零用钱?

事实上定期给孩子零用钱的目的就是让他们能够自主地做决定，愿意将这些零用钱消费在什么地方，并且学习如何能用有限的可以支配的钱款实现尽量多的愿望。对于读小学的孩子来说，他们用自己的零用钱所要购买的东西十分简单，比如：糖果、漫画、人物系列画片、小玩具、CD 唱片以及那些为吸引孩子注意力而特别好看的文具，什么闪闪发光的圆珠笔啦、印着卡通老鼠的笔记本啦，总之都是那些通常家长不会同意给他们买的东西。而恰恰在是否能自由购买这些东西上，零用钱显示出了它的价值。

请您一定要完全信任您的孩子。他们将在自己的实践过程中积攒宝贵的个人经验，并从中学习到有用的理财知识。也许一个刚刚得到零用钱的小孩子会激动地把全部“家当”都用在购买糖果甜食上。那么作为家长，您就该耐心教育他，用 0.7 欧元或者整整 1 欧元都来买甜食是不理智的行为，因为吃那么多的甜食会损害身体健康，下一次再得到零用钱以后，不应该将它们全部用在购买糖果上面（当然，您还需要监督吃了如此多甜食的孩子好好清洁他们的牙齿）。

倘若您的孩子因为某些儿童杂志中有随刊赠送的小玩意儿就花相当高的价钱买下那本杂志的话，您又该怎么办？我建议，您可以直接告诉孩子，您觉得那本杂志的价格太贵了，而且随刊所附的小玩意儿质量也差得很。如果孩子仍旧固执地要买的话，您也不必坚持阻拦。但是如果您在某一次收拾屋子的时候，看到垃圾箱中躺着的要么是已经坏掉、要么是已经不再具有吸引力的这些随刊赠送的小玩意儿的话，您完全可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

把孩子叫过来，再次提醒他们这样的行为确实是一次失误的消费。经历过这样的过程，您的孩子一定已经从中学到某些东西了。所以，请家长们要给孩子在消费上犯错误的机会！

如何帮助您的孩子在复杂的消费行为中做出正确判断的更多内容请您阅读本书的第四章。

零用钱不是教育孩子的全无敌武器！

正如您在前文中所读到的，让孩子拥有可自由支配的零用钱是一个非常有教育意义的实践方法。但请您不要为零用钱添上附加条件。比如说，您不能期望您的孩子们在得到零用钱之后，还会在他们的每一项小额支出前来征得您的同意；又或者他们能控制自己的意愿，并以您的意志为转移。如果您的孩子真是这样做的话，那么他们的零用钱就不是供他们自由支配的了。

同样的，您也不能在派发给孩子零用钱之初就期望他们能为他们的每一次收入与每一项支出记账，并且能将他们所有的支出明确地分成“必要的”支出与“不必要的”支出。如果您管孩子管得过于严格的话，不但会消减他们自主判断事物价值的能力，甚至还会助长他们撒谎的习惯。我想这可不是您最初想要的吧！

对于那些年龄大一点的孩子们来说，他们每月从您那里得到固定的零用钱来支付他们每月固定的账单（比如手机话费账单，或者参加兴趣课程的课时费）。这个年龄段的孩子已经有能力为自己记账了。不过您不能以家长的身份强迫他们为自己的消费记账，以达到控制他们的消费行为。而是建议他们可以用记账的方式来明确自己的经济状况，并与他们平心静气地讨论账本上所记录的内容。

还有一些家长希望他们的孩子能用自己的零用钱购买学习所用的文

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

具与书本。我认为，这样的要求至少要等到孩子长到十二三岁的时候再提。因为对于还在上小学的孩子并不能正确判断他们对于文具的真正需求，他们对同类商品价格的贵贱也没有正确的估计。最可能发生的情况是，他们并不情愿从自己的零用钱中牺牲一部分来买这些并不在他们"真正消费计划"中的物品。一旦他们为了买自己希望拥有的东西而选择通过避免买文具来省下零用钱的话，那么他们去学校的时候就会没有可以用的笔或本了。所以我建议，家长们至少必须为孩子们购买第一年上学所需要的文具及书本。

话说回来，当这种例外的情况发生时，您可以要求您的孩子用他的零用钱支付购买文具的账单：当他们一再因为疏忽或者故意将由您所购买的文具弄丢或者弄坏的话，那么您就可以要求他们用自己的零用钱来支付购买新文具的账单。您可以这样对您的孩子说："如果你再把你的新铅笔弄丢，那么你就得用自己的零用钱来买新的了。"而您不能只是说说而已，也必须在行动上坚持。

应该这样节省零用钱吗?

美国理财咨询顾问布莱特·凯瑟尔所建议的零用钱三分法理论，我们在前面已经介绍过了，即：三分之一用来开销，三分之一用来储蓄，三分之一用来捐助。他认为，家长应该从一开始就培养孩子们理财三分法的习惯：一份作为日常消费，一份为以防万一做准备，最后还要有一份用来承担社会责任。这正是作为一个成年人健康生活的标准，也是通向内心满足的途径。●

我个人认为这是一个相当不错的好主意。不过要在实践中贯彻这个观点的前提是孩子们能从他们的家长那里得到数量相对多的零用钱。因

● 布莱特·凯瑟尔：《不仅仅是钱的问题：解锁你的金钱观，助你实现精神物质双丰收》。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为每个星期 0.6 欧元或者每个月 10 欧元的零用钱对于三分法来说到底显得太少了一点，孩子们手中最终可以消费的零用钱总额的三分之一事实上并不能满足他们的任何消费愿望，这只会令孩子们产生深深失望的感觉。财产三分法的设想其实是依照美国人习惯的三分思维习惯而提出的。除此以外，美国是一个社会福利非常优厚的国家，很多在我们国家必须自己支付的款项美国政府都为它的公民提供了享用保障。

尽管我们的国情如此，但是这个理财的习惯却是绝对值得推荐的。所以，一旦您的孩子具备适当的判断能力，并且也拥有数额相当的收入时，作为家长，您就可以开始帮助他们培养这个理智实用的理财习惯。

首先，我们必须区分孩子们通常会得到的两种不同的钱：零用钱与作为礼物的钱。很多孩子都会时常从他们的祖父母或者父母的亲朋好友那里得到现金作为礼物。有的时候孩子们在得到这样礼物的同时还会听到他们应该用这些钱做的事情，诸如：“这是给你度假用的钱”或者“这是给你买那本书用的钱”。而有的时候他们并得不到具体的用钱指示，尤其是在过生日、圣诞节、首次圣餐礼、坚信礼或成人礼时，孩子们会从家中长辈处收到大笔的纯属礼物的现金。

没有带明确购买物品指示的礼品现金，家长不应该任由孩子们将其直接作为突如其来的消费可能，而是应该帮助孩子养成习惯，把这些钱放到存钱罐中或者存到银行的储蓄账户中。假如您的孩子在圣餐礼的时候得到了大量的现金作为礼物——在有的家庭中，孩子们能在过首次圣餐礼的时候收到总额超过四位数的现金礼物！那么家长可以用这笔钱来满足孩子一个长久以来奢侈的愿望，比如买一部数码照相机或者一台电脑。当然，剩下的余款还是应该存到银行去。在对待这样的情况时，强制性存款同样可以培养孩子们良好的理财习惯。

还有一种做法我也认为极有推广的价值，因为这尤其符合基督教的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教义。很多家长敦促他们的孩子们将在过首次圣餐礼与坚信礼中所获得现金礼物中的一部分捐献给各种救助组织。当然所捐献的总额不一定非得是礼物总额的三分之一，但是如果能让孩子们捐献出 20 欧元或者 30 欧元，那么他们从中学习到的则是如何做一个好人的道理。尝试与您的孩子谈论这个话题，为他们建议几个救助儿童的组织或者公益项目。当您的孩子们了解到世界上还有那么多的儿童挣扎在生死线的边缘、生活在水深火热之中，那么孩子们会为他们曾经为帮助这些孩子捐献了属于自己的财产的行为而感到自豪的。

家长们还需要记住的是，捐献的行为必须是完全自愿的。倘若您的孩子不乐意将属于他们的钱捐献出去的话，那么您最好不要用强制的手段逼迫他们（最好能以身作则，亲自为孩子们做出榜样）。

反之，对零用钱的态度就不一样了。顾名思义，零用钱就是可以零散着用掉的。零用钱不是特别用来储蓄的。我知道我又在重复自己已经说过的话了，但是，再啰嗦，我还是要重申：零用钱之所以是教育孩子理智理财的关键，完全是由于孩子们拥有对其的绝对自由支配权力。如果家长强迫孩子们必须将零用钱储蓄起来的话，那么这样的行为会激起孩子强烈的不满，而后他们会将这种不满情绪发泄在不假思索地消费、挥霍手中的钱上，并且他们会从中产生如此的想法：存钱是一种无聊又愚蠢的事情，因为一旦存钱，人们手中就再也没有可以自由支配的钱了。难道这是您想向您的孩子传达的信息吗?

如果一个上小学的孩子主动把他的零用钱存起来的话，那么这一定是，也应该是一个自发的过程。家长不必期望太高，因为绝大多数存钱的孩子只是习惯使然，而这种习惯的养成是由于他们小时候总是积攒长辈顺手送给他们的找零硬币。当然，还有一些孩子是根本不清楚他们到底想买什么，或者是他们拥有零用钱但没有什么能引起他们的兴趣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假如家里有这样的孩子的话，家长们会在不明真相的情况下开心不已，认为自己能不费吹灰之力就有一个知道节约的好孩子。但是，一旦这些孩子将他们的零用钱攒到一定数额的时候，他们会一次性地把这些钱全都用在购买某一样昂贵的东西上面，而这些东西往往是家长不会赞成他们购买的。



案例

我的小女儿在她 8 岁生日之后一共攒了 14 欧元的零用钱。在每一次与我出门购物时，她总是不能决定到底该买些什么才好——到底是买一本书，还是买一张 CD，又或者买一套乐高玩具，无论她前思后想多少次，最终都不能下定决心将她的钱花出去。直到有一天，在我们家所在地附近出现了一个狂欢节集市。

她带着她的小弟弟一起去集市上玩。过了一些时候，她的小弟弟跑回家，异常兴奋地对我说："我们在集市上买了汽水和冰淇淋！"我的小女儿在集市上以 1.5 欧元一瓶的价格买了四瓶汽水，甚至将其中的一瓶送给了一位她根本不认识的孩子，然后又以每个 2 欧元的价格买了两个冰淇淋。

她在 1 个小时以内就把整整 10 欧元浪费在汽水和冰淇淋上。而我们所住的房子就在距离狂欢节集市 20 米远的地方，在家里她能不花一分自己的钱就可以从冰箱取汽水喝，取冰淇淋吃。我承认，当时我狠狠地批评了她。

当我了解到这样的情况其实会发生在大多数孩子的身上的时候，我的确长长地松了一口气。对于孩子来说，储蓄经常是无意识的行为，而消费则在更多的时候是一时的冲动。很多家长都向我叙述过他们孩子的类似行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

贝阿特·S.：我的大女儿今年10岁。在这段时间里她每个月都能得到10欧元的零用钱。在第一年的时候，她花零用钱十分节省，并将没有花掉的钱全都存在她银行的汇划账户中，在年底的时候，她的账户中竟然有80欧元的巨款。

但是从今年春天开始，我的大女儿突然有了花钱的热情：她先是买了一盒价格非常昂贵的水彩笔；一周以后又买了一双25欧元的帆布球鞋；而后又在狂欢节的集市上大肆挥霍，在那里她不但花光了随身所带的20欧元，甚至从银行账户中取出了不少现金，并继续在集市上花了7.5欧元。

回到家以后，我的大女儿看着她的账户清单心情万分沮丧。她对我说："妈妈，现在我只有1.4欧元在银行账户里了，这怎么可能呢?!"我把她打印的账户清单又仔细地检查了一遍，严肃地对她说道："亲爱的，账户清单一点都没有错。"她听到我的话以后简直惊呆了。

这些经历对于孩子们来说毕竟是具有吸取教训价值的。而您作为家长虽然可以为他们的行为指出不足之处，但却不应该（像我女儿在狂欢节集市上买汽水与冰淇淋之后我对待她那样）责骂甚至是禁止他们。

对于八九岁的孩子来说，家长们可以开始训练他们有意识地、有目的地自愿存钱了。存钱的目的并不只是为了眼见着账户里的存款一日多似一日，而是为了有朝一日能用这些存款购买相对比较昂贵的东西。您的孩子可能迷上了一款系列图书或者系列CD唱片，希望总是能够买到最新出版的那一本或者那一张；当他们再年长一些的时候，可能会想买一部手机，或者一款新的电脑游戏，而这些消费的愿望正是他们长期储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

蓄的目的。此种督促孩子储蓄的行为是极具教育意义的，您的孩子从中学习到的是："如果我现在不将小钱浪费在可有可无的东西上，那么过一些时候，我就可以用存下来的钱买到非常棒的东西。"在孩子们认识到这一点以后，我们就可以说，他们在理智的、自主的理财路上迈出了有力的第一步。

当零用钱不够用的时候，孩子们该怎么做？

在距离下一次能得到零用钱的日子还有几天的时候，孩子们已经将他们手里的钱都花光了，这样的情况并不少见，您的孩子们肯定已经或者马上就要经历这样窘困的境况了。如果手中的钱都被花掉了，那么就没有了，想要手中再能有钱，唯一的办法只有等待。只不过谁要是有过一次或者几次这样经历的话，就必须从中学会在以后的日子中不能一有购物冲动就开始大手大脚地花钱。

倘若您的孩子长期抱怨他的零用钱不够花，并且越来越经常地向您要求提高零用钱的派发额度或者预支下一星期甚至下一个月的零用钱时，那么您就应该严肃认真地反思一下，问题到底出在什么地方。在这里，我为您罗列两个最有可能的原因。

也许您的孩子所获得的零用钱额度的确太少

在孩子们看来，他们所得到的零用钱永远太少，而这正好是我们做父母想要的效果。因为如果零用钱不够用的话，那么我们的孩子不但必须学会精打细算地对待手中所拥有的钱，而且还会产生自己动手赚钱的想法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还有另外一种情况是，您的孩子向您抱怨他们得到的零用钱太少，以至于什么都买不起。也许您还记得本书前面章节中所提到过的：孩子零用钱额度的制定应该根据孩子的年龄、您的财政状况、您居住地的物价水平以及您孩子需要用零用钱消费的地方来多方面考虑。当您的孩子不断地向您抱怨他们所得的零用钱太少时，您一定要按照上述四点检查一下，您派发给他们的零用钱额度是否真的过少。

您要考虑的是：您的孩子能用他们手中的零用钱购买什么商品或者能做什么事情？对于他们的年龄段来说，他们手中所持有的零用钱能满足他们的小额消费需求吗？在您的亲朋好友圈子中，其他的孩子真的能得到比您孩子更多的零用钱吗？如果客观地思考过这些问题之后，您发现您所得到的答案都表明：若孩子的零用钱并非由于他们个人原因而不够用的话，那么您就应该为他们提高零用钱的额度了。

或者您的孩子虽然能得到比较高额度的零用钱，但是他们必须得为自己的全部消费承担支出责任，而对于其他孩子来说，这些消费中有一部分是由其父母承担的。如果您的孩子必须为他们的汽车月票、俱乐部年费以及学习用品负担全部费用的话，那么他们手中还能剩下的零用钱也基本上寥寥无几了。如果您的孩子属于这种情况的话，那么您应该要么增加他们的零用钱额度，要么替他们负担一部分固定的支出。

倘若您由于自己实际的经济状况真的不能为孩子再提高零用钱额度的话，那么您就应该开诚布公地跟孩子进行一次谈话了。在谈话中，您向孩子解释您家庭所处的经济状况，与孩子共同思考，是否能在家庭消费中节省出几欧元来弥补孩子零用钱额度上的不足，并且还要鼓励您的孩子能尽早地开始自己动手赚钱。在德国，孩子从 13 周岁起，法律就允许他们打一些小零工来赚一点零钱了（更多关于孩子额外收入的内容请您阅读本书的第五章）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

或者您的孩子还没有学会如何分配他们手中所拥有的钱

这其实是孩子们抱怨零用钱少的最常见原因。作为家长的您肯定早已从自己的亲身经历中对此深有体会，在长时期内一直保持理智地分配账户中的进项是一件非常不容易的事情。同样的，若要让孩子们掌握这项技能也需要花上相当长的一段时间。这并不奇怪，因为我们生活在一个物质诱惑无处不在的世界，谁要是每每对自己的物质欲望屈服，经常性地满足自己计划以外的物质需求，那么他迟早会发现手中已经再也没钱来满足无穷无尽的物质欲望。趁着我们的孩子还在学习控制自己的物质欲望，理智分配财产的时候，家长可以帮助他们，让一切问题都消灭在不算严重的阶段。

▶与您的孩子讨论，您是否应当暂时改变给他们派发零用钱的频率。如果一个月对他们来说显得过长，不容易把握的话，那也许先从两个星期开始练习；或者您继续保持每周给他们派发一次零用钱的频率。

▶鼓励您的孩子为自己做一个消费记录，并每隔一段时间，对记录上的每一项消费做一个自我总结。看看哪些是必要的消费，哪些实际上是无意义的、应该避免的消费。还要注意的一点是，这个消费记录必须是孩子自己亲手写下的，而非由家长代为完成的。

▶家长要为孩子做出榜样。您应该尽可能地将每月支出分类，然后严格遵守。比如您知道您要是在超市为全家购买美味多汁的新鲜牛排作为周末大餐，那么就没有余下的现金购买其他食品；再比如您没有购买那件非常漂亮的衬衫，是因为您这个月计划购买衣物的钱已经用完了。对您的孩子讲述您的消费计划，以及您又是如何通过严格遵守这些计划而使银行中的储蓄增加的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶为您的孩子提供在家中通过承担家务赚钱的机会。人们对待通过自己双手挣得的钱总是比对待当做礼物收到的钱更加谨慎珍惜。

如果您的孩子很长时间以来持续抱怨零用钱太少，对于这样的情况，您千万不能采取的行为有如下几个：

▶批评孩子，并强迫他们做个人消费记录。强迫之下所产生的逆反心理可能会将您的孩子引向欺骗之路。

▶忽视上面文章中所提到过的零用钱额度的参考标准，不加考虑就轻易提高孩子的零用钱额度。

▶送给孩子们那些他们想拥有但却没有足够的钱购买的东西。

▶给孩子派发零用钱以外还送给他们现金做礼物。

▶经常性地给孩子预支零用钱，或借钱给他们。

我相信阅读至此，您多多少少也能领会到：理智的理财之道是从入不敷出的亲身经验中得来的。所以如果您总是在孩子们手头紧张的时候施以援手的话，那么您的孩子就会自然而然地认为："只要我抱怨的时间够久，那么我就能得到我想要的东西，或者至少是能得到买这件东西的钱。"这样的结果可不是一个健康的理财教育所要得到的。

您一定要记住，孩子们是很会想办法的，父母可不是他们经济上的唯一来源。当他们花光自己手中的钱，而父母又拒绝他们的请求时，他们还会向祖父母、教父母、其他亲戚甚至自己的兄弟姐妹们请求经济上的帮助。这也就不奇怪，为什么作为父母，您时常会不明所以地发现，刚刚还跟您死缠烂打要钱的孩子，突然间又大手大脚地花起钱来。

如果遇到这样的情况，那么您就不可避免地要与这些乐于送给孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

们钱的人做一次长谈了，偶尔这些谈话的进展不能不说是困难重重。亲戚们或者孩子的教父母们会坚持认为这并不是什么大不了的事，他们只不过是满足了孩子们的小小愿望而已，或者认为这只不过是几个硬币的事而已。他们会对您的忧虑安慰说：“哎呀，这有什么大不了的，不过是区区 2 欧元。”但是，对于您的孩子来说，他们也许每周才有 1 欧元的零用钱，那么再加上这作为礼物的 2 欧元，他们的零用钱会在一周内变成平时的 3 倍。所以，2 欧元对他们来说已经非常多了。

这时，您就有必要向这些乐于“捐助”的亲友团成员们解释清楚，为什么他们这种总是对孩子要钱有求必应的行为实际上对孩子是非常有害的。解决这种问题最好的办法是您与这些孩子们零用钱的外援捐赠者达成协议，他们只能在特殊的日子将现金作为礼物送给孩子，比如：生日、圣诞节、度假之前。而在这些规定的日子以外，如果孩子们向他们提出经济上的额外援助，那么孩子们就必须为此付出劳动，比如，承担一项家务。

一个孩子有可能背上负债的包袱吗?

您不必紧张，任何一家银行或者信贷机构都不会与一个未成年人签订借贷合同的。但是如果您的孩子向您或者他的兄弟姐妹借钱的时候，您又该怎么办呢?

当然，如果您的孩子偶尔出现手头紧张或者有一个合理的消费理由的时候，您为此借给他一两次钱是完全没有问题的。不过您还必须注意的是，无论以何种形式（由他的汇划账户中或者从几次的零用钱中扣除)，孩子必须在一定时间内将向您所借得的钱如数归还。您一定不能允许您的孩子有长期性的借款行为，即使他是在亲朋好友的圈子中向他人借贷。您一定要防止您的孩子在青少年时期就养成借贷的习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

奥利弗·L：我的小女儿今年9岁。她每周能从我们这里得到1.5欧元的零用钱。为了能买到梦寐以求的那款数码照相机，她已经攒了好几个月的钱了。不仅如此，她还帮助我们做了各种各样的家务，比如修剪草坪、清洗汽车。她明确表示，在圣诞节的时候希望我们送给她现金来作为礼物，甚至她还将好几个星期的零用钱原封不动地储存起来。我的妻子和我对我们的小女儿说，她只能从我们这里得到50欧元的现金作为经济支持，再多就不可以了。

有一天，我们看到她中意的那一款数码照相机推出了促销价，只要119欧元。而这个时候，我的女儿手中还差4欧元才够她自己要偿付的那一部分。于是我告诉她，这4欧元我可以先借给她，所以她给我郑重其事地写了一张借条，承诺接下来的两个星期不要零用钱，而在第三个星期只得到全部零用钱的三分之一，并且在上面签上了自己的名字。

我女儿对待她的这次经历非常严肃认真。在第三个星期结束之后，她当着我们的面撕毁了那张欠条，如释重负地说："现在这部数码照相机终于真正属于我了！"

读到这里，您可能会觉得为了区区4欧元如此大动干戈显得过于小题大作了。不过，我认为这是一个非常好的例子，它教给我们家长如何将钱借给自己的孩子，同时还不会让他们认为这是我们理所应当的。

对于年纪更大一些的孩子，您还必须让他们立下比一张由自己制作的借条更加正式、更具法律效力的借款凭据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在下面的文章中，我们将要读到的是对教育咨询专家赫尔曼·李博瑞博士所做的专访，这里我想先引用一个他给家长们提供的可以效仿的例子。

假如您十几岁的孩子已经断断续续用借钱这件事情让您烦恼很长时间了，您可以这样答复他的要求："要我借给你钱并不是问题。因为你已经为了这件事情向我提出至少五次相同的请求了。但是我要像银行一样借给你钱，也就是说：你除了还给我本金以外，还要还给我利息，我借给你46欧元，你必须还给我50欧元。"最可能发生的情况就是，您的孩子一定会立即反驳："你这根本就是赤裸裸的剥削！"面对这样的情况，您可以说："你说的完全没错！我恰恰就是要让你明白，这世界上是不会有人白白借给你钱的。你必须向你借钱的人偿付利息，而利息常常是很高的。所以，最好的情况就是通过自己的力量建立属于自己的储蓄，而不是一有什么事情就想着向别人借钱。"

访谈实录

对儿童及青少年心理治疗师、教育咨询专家赫尔曼·李博瑞博士的专访。李博瑞博士还是拜仁州网上家庭生活指南系列《零用钱》一书的作者。

我在搜集资料的时候发现很多母亲都说过相同的话："我的孩子根本不需要零用钱。他们能从我这里得到一切他们想得到的东西。"对于这个现象您怎么看？

家长能处处为他们的孩子着想，这是一件很好的事情。但是谁又能保证，事情能永远这样美好地保持下去呢？孩子们总有一天会长大成人，总有一天要自己赚钱养活自己，总有一天要依靠自己的力量活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下去。而倘若孩子们从来只是“所有想要的东西都由家长来提供”，那么他们又怎么能通过实践积累理财的经验呢？他们不会懂得，在决定买一件东西之前要先观察比较同类物品的价格；他们也不会知道，人们必须在诸多购物愿望中做出选择，当决定购买某一件物品的同时，也决定了不能购买另一些物品。这些事情是每一个孩子都必须要学习的理财知识。

不过也有一些家长声称他们根本没有剩余的钱来给孩子作为零用钱。

不必怀疑，这样的悲剧一定还存在于我们当今的社会中。确实有些家庭，他们的经济状况捉襟见肘，无论如何都没有一点富余的钱来给孩子们当零用钱了。但是，根据我多年的经验，这样的情况仅仅属于极少数的个别现象。家长们可以尝试通过哈茨第四方案得到一些补助的钱，或者通过社会救济法案得到一份数额不算太小的固定收入，这样的话，孩子们总是有可能得到属于他们的零用钱的。而且恰恰是那些生活在经济情况窘困家庭中的孩子必须要学会如何合理地理财。为了能帮助孩子在未来拥有一个健康的人生，家长们有责任为了他们牺牲一些个人的享受，比如吸烟或者喝酒。

有很多咨询师都认为家长应该从孩子四五岁起就给他们定期派发零用钱，您认为从孩子几岁起开始得到零用钱是有意义的呢？

家长从孩子四五岁起就定期派发给他们零用钱，我觉得有点为时过早。我认为最早也要等到孩子上小学一年级再开始。因为6岁的孩子应该对于付账有了更清楚的认识，他们对钱的看法也会比四五岁的孩子明显要具体和现实许多。由于孩子们的生日千差万别，所以我建

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

议家长可以在孩子们上学前的最后一个复活节（一般在每年的四月份）或者圣灵降临节（一般在每年的六月份）开始给他们定期派发零用钱。这样的话，在孩子独自上学之前，家长还是有足够的时间与孩子一起练习如何对待手中的零用钱。而在每年的复活节或者圣灵降临节的时候，家长都可以与孩子共同探讨这一年通过独立支配零用钱的经历所学到的东西与心得；这个时间还可以作为提高孩子零用钱额度的分界点。

孩子到底能通过独立支配自己的零用钱学习到什么？

这可就太多了。在最开始，孩子发现，钱是一个不可思议的东西，用它可以几乎在所有可能的地方换到所有他们想要得到的东西：在书报亭、在露天游泳池边与在超市里一样；在外国度假的时候甚至于在祖母家的时候也一样。接下来，他们就会发现，原来购买不一样的东西是要付出不一样的价钱的，有时甚至完全一样的东西却有完全不一样的价格。这时，孩子要学习的就是比较与思考：“我到底要用我的钱来买什么呢?”所以如果家长能将孩子的零用钱额度控制在一个合理的范围内，效果就会更加明显。孩子会亲身体验到，手中可以自由支配的钱并不是无限多的，买了一样喜欢的东西之后，就不能再买其他喜欢的东西了。

整个发展教育过程的最后一步就是孩子开始主动地思考，通过什么方法他们可以得到更多的钱，答案当然是凭借自己的力量赚钱！让孩子懂得这一点是理财教育中非常重要的一个环节。即：不劳无获。用金钱可以买到已经由其他人帮助我们加工制作好的东西，而我们也可以通过自己的劳动换取金钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子应该对自己手中的零用钱拥有完全自主的支配权，还是他们仍旧需要父母控制监督他们的消费？

对于上小学的孩子来说，他们还不能完全清楚理解理财这回事。家长可以适当地提出自己的意见或建议，比如，某样商品的价格是否太贵，或者对孩子是否适合，诸如此类。当然，最终是否购买的决定权还是掌握在孩子自己的手里。不过当孩子试图用金钱来收买或者威胁其他孩子时，出于道德观念，家长必须对这样的行为加以制止。家长必须向孩子明确指出，这样的行为是完全不允许的。

青少年们则不希望家长再对他们的消费行为做过多的干涉。那么家长就应该放手让他们自己在实践中摸索。至少不要在如何使用零用钱这个问题上再尝试影响他们。但是在大笔数额存款的问题上，家长还是最好与孩子达成一致，共同协商采取行动，直到他们真正成人。当然对于不同的情况家长也应该采取不同的对待方式，比如一个17岁的男孩子希望用他的储蓄来学习开车、考取驾照，那么这就和他想用这笔钱为自己举办聚会或者到外国旅行完全不同。对于很多年轻人来说，在大笔钱款支出之前仍旧需要家长的指导和控制。

家长该如何判断，孩子手中的零用钱是否够用呢？

首先，家长可以参考我们提供的表格。毕竟孩子的某些愿望还是不应该被轻易满足或者完全不应该被满足的。零用钱应该保持在一个令孩子手头不太宽裕的水平，这样对孩子也是一个刺激，让他们有自己劳动赚钱的愿望。我认为从小学中期，家长就可以在孩子付出了某种程度上的劳动之后给予孩子一定的报酬或资助。比如：在学校获得了优异的成绩或者在家中承担了某项家务劳动，以金钱作为奖励的形式派发给他们。我认为，让孩子在实践中明白钱是必须通过自己的劳

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

动才能获得的，这个经历是所有理财教育中最为重要的一点。

在实际生活中却仍旧有太多的孩子不明白这个道理。以我的经验来看，很多14岁甚至17岁的孩子依然不知道钱是什么，他们这样向我描述钱：“钱可以用来买东西”，或者“钱总是不够用”，这样的情形既让我十分惊讶，又让我万分焦虑。单凭这样有限的理财知识，家长怎能期待孩子在以后的生活中能对他们自己的经济状况尽在掌握中，或者又如何经受得住贷款的考验呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章　孩子们如何才能在“消费”这个花花世界里不迷失自己

父母们将他们孩子的照片放在钱包里，而放照片的地方曾经也放过钱。

——威利·莫里尔

我们祖父母那一代人还不必为如何教育孩子怎样消费而大伤脑筋。您问为什么，因为在那个年代，对于大多数家庭来说，消费这个行为正如该词语最原始的意义一样，指的是食物上的消耗与物品上的折旧。

在那个年代生活的人们很容易感到满足，只要他们还有可以吃的东西，有可以继续用的东西，他们就会感到很开心。而对于那些在战争中以及在战后出生、长大的孩子们来说，他们甚至从小小年纪就开始不得不通过每日辛勤的劳动才能获得这一日的温饱。与时代相对应的教育也非常简单：人们必须时刻关注通过什么途径才能获得生活必需品；节约所有铁制的东西；如果有什么东西不能使用了的话，即使还有一点点有价值的部分在其中，也要把那一部分单独分离出来。

我们并不必为那个艰难的年代哀伤。通过20世纪五六十年代的经济崛起，一个繁荣的市场又摆在人们的面前了：各家各户开始购买电视机、私家车以及一年一度外出度假。我们这些在20世纪七八十年代出生成长的一代，是当今做父母的一辈。对于我们来说从未缺过吃穿等必需品的生活似乎已经变得理所当然，除此以外，我们在日常生活中还购买各种各样可有可无的东西。我们年幼的时候也从自己的父母那里得到过理财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的教导，只不过由于我们父母的童年仍旧属于贫困的一代，所有节约对他们来说并不是难事，而是每日生活的必须。他们不但自己是这样做的，而且也将这些观念或多或少地灌输给了我们。

可是现如今，对我们自己的孩子进行消费教育却变得越来越难。物质极端匮乏的生活我们这些已经身为父母的人都没有亲身经历过，即使是相对贫穷的家庭也都能过上温饱的生活。扪心自问，我们从来没为下一顿饭的着落而发过愁。我们这一代中的绝大多数人不但有能力购买所有生活必需品，而且基本上每个家庭还都有一个被食物塞得满满当当的冰箱以及一个为孩子们准备的装满了琳琅满目玩具的箱子。不仅如此，我们还有足够的钱购买电视机、私家车或者支付一年一次的度假旅行。

我们的生活被“过剩”围绕着——平均在每一家超市中都有超过 3 万种的商品供人们挑选，在每一个报亭里都有超过 100 种的杂志供读者选购，每一天都有超过 50 类的电视节目从早演到晚。这就一点也不奇怪，为什么广告业总是有那么多的工作要做了：所有这些商品都需要找到属于自己的消费者，它们的目标消费群必须认可这些商品，消费者必须被养成购买这些商品的习惯，如果在某一个地方什么商品也不缺，那里的居民什么都有，那么对于想打入市场的新产品来说是非常困难的，因为想要改变当地消费者的消费习惯从众多同类商品中脱颖而出，并不是一件容易的事情。

若想我们的孩子能在这个充斥着形形色色消费刺激的世界里理智地对待他们手中的财产，我们就必须得帮助他们。孩子们需要我们为他们解释这个经济社会，需要我们的指点。孩子们必须在实践中学习比较、甄选；不被花花绿绿的诱人广告所做的不切实际的许诺而迷惑；可以通过自己的思考做出适合自己的决定。而能否掌握这些本领则与孩子们受的理财教育密切相连，但是仅仅接受理财的理论教育又是远远不够的。

消费教育的目标是让孩子们必须成为自主的消费者。“自主”这个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

词在《杜登德文辞典》里的解释为：不受他人控制的、没有限制的、自己思考的。

一个自主的消费者能通过自己的思考冷静地消费；一个自主的消费者不仅能精打细算地用钱，而且还能买到称心如意的商品；一个自主的消费者不仅能不被潮流所左右，而且能不被自己一时的购买冲动所蛊惑。

自主的消费者所必不可少的三把利剑分别为：自信、经验以及思考。每一次自主消费必须满足以下这两个前提条件才能最终令人满意：

▶我是真的需要购买这件商品吗？

▶这件商品对于我来说性价比合适吗？

假如其中一个问题的答案是否定的，那么合格的自主消费者就会放弃购买这件物品的愿望。

您的孩子应该如何学习这些？为了能将他们培养成为冷静的消费者，我们还要做些什么？现如今的孩子们手中都还掌握着多少可以自由支配的零用钱？他们都用这些钱来买什么东西？在这些方面又有一些什么样的法律规定呢？在本章中，我们将要讨论这些问题。

消费教育与理财教育之间的异同与关联

冷静消费教育实际上开始得非常早，早在您的孩子第一次将硬币放在超市收银员的手中时对孩子的消费教育便开始了，它发生于并非与金钱有直接关联的地方。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

溺爱孩子案例之一：当舒适与爱被混淆

我们做父母的都爱自己的孩子，这是天性使然。我们希望他们能过得很好，当然这一点毫无疑问。我们希望他们能得到他们想得到的东西……不不不，慢着，这个愿望可有点儿过分了。孩子们绝对不应该得到所有他们想得到的东西，而是得到他们真正需要的东西。

孩子们需要被爱的感觉、需要安全感、需要被重视。他们需要很多很多的温柔、需要被拥抱被抚摸、需要玩耍与撒欢。他们需要占有父母非常非常多的时间与关注。除此以外，孩子们也需要规矩与限制。他们需要通过个人实践知道什么是不被允许的，什么是等待，什么是分享以及什么是放弃。从某种角度来说，帮助孩子们得到所有他们想得到的东西并不是祝福，而是诅咒。

我所指的并不仅仅是物质上的：一个孩子如果总是在父母或者祖父母的陪伴下玩耍，那么他们就永远不会懂得什么是独处的乐趣；一个孩子如果总有人代替他承担责任或者从来没有尝到过挫败的滋味，那么他就永远不能独立，也不会品尝到通过自己努力与奋斗最终成功的骄傲与自豪。一个孩子如果想要什么就能得到什么的话，那么他就永远不会获得真正的快乐，他只会感到越来越多的不满。

事实上，若是仔细分析起来，在家长溺爱孩子的行为后面隐藏着怕麻烦与回避冲突的心理。我的一位女性好友，她已经6岁的儿子还不会自己穿衣服。“过来，我帮你弄好。”这句话更深一层的意思就是，这位母亲没有耐心多花上几分钟的时间看她儿子如何尝试着依靠自己的力量搞定看似复杂的裤子与鞋子。这就导致了这个孩子直到今天根本想不到自己穿衣服，而是摊着两手等着妈妈来为他把裤子提上，把鞋带系上。当然，我在这里所说的是尼龙搭扣的鞋。不过，说到系鞋带，我又想起

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

另外一个故事：有一次我去鞋店买鞋，交钱的时候，收银员小声告诉我刚刚在我前面交钱的14岁男孩子无论如何都要购买一双当下在年轻人中间非常流行的帆布球鞋。但是他不知道怎样才能系上球鞋的带子，在售货员的帮助下他尝试了4次，才勉强将鞋带松松垮垮地系上。

我还认识一对父母，他们身体健康的4岁儿子拒绝自己步行或者骑他的小自行车去离家仅仅几千米的游乐场。因为父母认为他应该每天在室外呼吸一点新鲜空气，而他自己也很喜欢在那个游乐场玩，但是这对父母从来都是抱着他走完至少一半的路程。虽然他们也很苦恼，不知道如何才能说服孩子自己走着去游乐场再走回来，但与坚持自己的意见并忍受孩子哭闹的抗议相比较，他们宁可每一次都妥协。

当然，我还听到过更荒谬的事情。有一家幼儿园必须将他们在圣马丁节上的传统庆祝方式——灯笼列队游行——的路程减少一半。因为那些孩子的母亲们认为这么长的路她们的孩子根本不能自己走完全程，即使几十年来这家幼儿园的孩子们都在圣马丁节的这一天举着灯笼走过这条路。

我并不是想抱怨所有的现代教育，但是我在上面所提到的现象之所以会发生，只能说我们的教育有失误之处。我们做父母的，到底是否想将我们的孩子教育成高情商高智商并且有处事能力的人；我们到底是希望我们的孩子能通过自己的劳动赚钱养活自己，并能理智地消费他们的收入，还是我们干脆把我们的孩子教育成自私自利、以自我为中心的人；我们是否希望他们从来不会对什么东西满意，永远也不懂得一分耕耘一分收获的道理呢?

用爱教育孩子并不意味着家长们应该帮助孩子避免一切不愉快、充满痛苦的经历；而是给他们机会，让他们在实践中经历失败与成功，同时家长们还要接受他们所有失败的事实，给他们以指导，并给予关怀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

溺爱孩子案例之二：当礼物与爱被混淆

溺爱孩子有时也表现在物质的方面。现在的孩子都有数不清的衣服、用品以及玩具。只要他们出生的家庭并非贫寒，才出生几个星期的婴儿就可以在手摇铃、奶嘴链以及毛绒玩具等几十种东西中挑选他们想要的东西了。随着孩子们越长越大，他们还会继续得到越来越多也越来越贵的玩具，甚至于任天堂 Wii 游戏机，属于自己的电视机或者电脑。

当然不可否认，这种现象产生的原因也是由于德国这个老龄化的社会拥有太少的新生儿。当一个家庭突然有一个新生命来临，孩子的父母、祖父母、叔伯姑婶、阿姨舅舅以及孩子的教父教母便都不能控制自己激动的心情，不知道这满腔的喜爱之情该如何释放了。我的外婆一共有 12 个孙辈的孩子，所以每到圣诞节买礼物的时候，她都必须开动脑筋才能合理分配手中有限的储备。而我的父母则一共只有 4 个孙辈的孩子，这 4 个孩子从他们祖父母那里得到的礼物就比我们从外婆那里得到的礼物多得多了。

在人与人的交往中，礼物自然非常重要。对于成年人来说，所收到的礼物代表着送给他们礼物的人对他们的认可程度与感情的深浅。但是对于孩子来说，礼物所代表的意思就更多了。人类学家克劳迪·蕾维－施特劳斯甚至认为：对于孩子来说，收到礼物这件事情所传达的意义并不仅仅是他们是被爱的，而且还代表着一种肯定——他们配得上送礼物的人对他们的爱。

您当然要记得这一点：妈妈出差几天后带回家的小礼物，奶奶在复活节为孩子们准备的小惊喜，我们在圣诞节以及孩子们的生日为他们精心挑选的礼物，都代表了我们对他们的爱。这些礼物也都能令孩子们开心不已。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是，礼物总是代表着爱吗？实话实说，当然不是。礼物还有着其他含义，它们还是下列意愿的代表：

▶**收买**：“如果你听话，那么我就给你买……”

▶**懒惰**：我可真没有兴趣跟孩子玩一下午低幼儿童的益智游戏，所以我给他买了一款新的电脑游戏，这样他就能自己玩一下午而不打搅我了。

▶**内疚**：我能和孩子共享的时间太少了，所以我还是买点他喜欢的东西来补偿他吧。

▶**骄傲自大的另一种表现**：我是成功者，我有很多钱，我能给我的孩子买这些昂贵的礼物。

▶**要与其他人一较高下**：我送给孩子的礼物必须是他收到的所有礼物中最贵的、最漂亮的。如果我的前妻/我的亲家/我的婆婆给孩子买一个乐高的农场，那么我就要给他买一个乐高的马戏团，还要一并配上所有的小动物、驯兽员以及所有需要的附件。

上文所提到的情况对您来说是不是多少有些熟悉？其实，我们都送给过孩子们除了表达爱意以外另有深意的礼物。这样的情况当然可以偶尔发生，若是过于频繁，则是不正常的教育方式。

经常还会发生的另一种情况是：我们收到孩子们所列出的包含着至少 20 件礼物的愿望清单。这在我看来也不属于适当的教育方式。当然，每个孩子都可以在生日和圣诞节的时候得到一件对于他们来说非常重要、必不可少的东西当做主要的礼物，然后再加上一些小小不言的小礼物作为众星捧月的点缀，这就够了。事实上，当孩子们看到这些礼物的时候，不但不会失望，他们还会懂得：其实他们的父母是了解什么对他们目前来说是最重要的，而这件东西他们也会从父母手中作为礼物而得到。但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是除此以外，父母绝对不会纵容他们的欲望。

圣诞节对我们来说是一个特别的节日，几千年的传统让人们习惯在这个节日里表达对亲朋好友的爱，而与爱意表达紧密相连的便是礼物的交换。但是没有一个人，当然也没有一个孩子会在意这一时间有没有收到35件礼物。即使在圣诞节只收到5件礼物，这也不是什么巨大的灾难，或者就代表着没有人爱他。这代表的仅仅是非常普通的、有节制的选择以及冷静消费、理智理财的行为。

家长们最不希望看见的莫过于大家满心欢喜准备欢度佳节的时候，却有因为自己的愿望未被满足而坐在圣诞树下大哭的孩子。那些年纪小的孩子们不顾散落周围的属于自己的礼物，反倒由于羡慕其他孩子的礼物而跟自己的父母哭闹不休；那些十几岁的孩子们则抱怨他们得到的手机没有想象中的功能；新电脑游戏实际上有多么无聊；那些祖母给买的衣服若是穿出门去会被同伴笑掉大牙；为什么他们只得到这么少的礼物（“怎么只有8件礼物，我在给你们的愿望清单上可写了不下20件呢！”）。如果您不希望上述情形在您的家中发生，那么您必须从一开始就养成不能给孩子们一次提供过多礼物的习惯。您还必须与孩子们的祖父母达成协议，大家一起分摊将要送给孩子们的贵重礼物，或者他们可以获得孩子们愿望清单上面第一个至第五个礼物的“购买权”。

在我看来，圣诞节对我们来说不单单是一个举家团聚、值得欢庆的节日，而且更是一个教育孩子们的绝好机会。孩子将学习到的东西包括：人们必须等上很长的时间才能过一次圣诞节（一年一次）；传统上人们最晚从12月1日开始为圣诞节做准备（当然也包括准备在圣诞节收到礼物的快乐心情）；人们还要为圣诞大餐购买材料、烤蛋糕和饼干；要列出个人的愿望清单；当然还要费心思考应该送给其他人什么样的礼物，什么样的礼物能令哪个人开心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通过圣诞节孩子们所学到的重要人生经验不仅是“我是被很多人所爱着的，我能从爱我的人们那里得到表达爱意的礼物，而这些礼物能令我非常开心。反之，我也应该向那些我在乎的人表达我对他们的爱，同样也是通过送给他们礼物的方法”，孩子们还应该学到的更重要的一点是：爱的深浅并不是通过礼物的贵重程度来衡量的，而别人为我们或者我们为别人精心准备礼物的过程才是这一切最重要的部分。

溺爱孩子案例之三：当孩子被过于物质化地教育

只把个人的成功、拥有的物品以及名下的财产看做是生命中最重要事物的人被称作物质主义者。一个物质主义者坚信他的个人幸福程度与别人对他的尊重程度都是与他的个人财产、消费能力以及其他形式的物品成正比的。他所拥有的东西是作为他个人的代表而存在的。他人生的座右铭是：“能不断地拥有与消费贵重的东西是我人生的唯一意义。”

在现实生活中，把物质利益放在一切之上的人，不会用心维护他的朋友圈子。因为，一旦他发现某个朋友对于他来说是“没用的”，也就是说，这个朋友不能为他带来物质上的收益，那么这个朋友就会被这个物质主义者疏远。而他们选择朋友的重要标准则是看这个人的社会地位与财产实力。若是从宏观经济学的角度来看，物质主义者是十分有效地拉动社会经济发展的人群，原因正是他们工作努力、消费频繁、大量缴纳税款、刺激社会再生产。倘若您能将您的孩子培养成一个物质主义者的话，我们的国家与整个经济社会都会由衷地感谢您的。

但是您确实希望这样吗？物质至上在圣经中就被定义为人类的原罪之一。当那些耶路撒冷人围着金子铸成的牛跳舞，完全忘记摩西与上帝的信条时，他们就将物质至上作为人类的罪名永久地刻在耻辱柱上。基督教的教义认为：人类不能将对物质的享受凌驾于对善行的实践之上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对物质的追求并不会使人得到快乐：如果探究物质主义者的深层心理的话，那么我们看到的是隐藏在他们占有与炫耀的行为下个人内心的极度不安全感。物质主义者都看不到自己的价值，他们认为若要得到其他人的认可就必须有足够的、让人艳羡的财产。他们自己也不会看重其他人的个人价值。他们评判某个人时，也不会首先考虑这个人的人品，而是看他处于什么社会地位、拥有多少财产。一个为了实现双方利益而建立的唯利是图的人际关系，从长远来看，只能让人更加孤独与不快乐。这样的人生可不是家长们要给您孩子设计的吧！

在幼小孩子的观念中，是没有“物质至上”这个观念的。他们喜欢亲近那些对他们友善和蔼、面带笑容、快乐积极以及对他们有求必应的人。孩子们喜欢跟有高级昂贵玩具的孩子们一起玩，但是如果他们太爱发脾气或者不愿意与别人分享的话，那么孩子们则会放弃高级玩具转而去跟那些热情开朗、心胸宽阔的孩子们玩其他游戏。孩子们不会在乎谁穿了高级漂亮的衣服或者谁的玩具多么昂贵，他们更在乎一同游戏的孩子是否更有能力——我能比马克思米里安跑得更快，还能比杰西卡爬得更高！

上幼儿园的孩子们虽然已经开始建立属于他们自己的社交群，但是这些群体通常只是按照成员年龄的大小以及是否有共同爱好而自然形成。就我的个人经验来看，这个年龄段的孩子们在朋友的选择标准上并没有我们成年人想象的那么复杂。而这个年龄段的孩子们的人生观与价值观还处于完全受家长影响的状态下，假如家长们不为孩子灌输物质至上的想法，那么幼小的孩子们至少对此不会过早形成根深蒂固的认识。

家长们对孩子的影响力会在孩子们的青春期发生天翻地覆的变化。随着他们身体的逐渐成熟，家长这个角色会被青少年有意无意地排斥在外。这个年龄的孩子更容易受到同龄人的影响，欣赏比他们年龄稍长的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

青年人为人处世的方式，这就是社会心理学家常说的偶像群体效应。

正是由于青春期孩子们的自我意识是随着身体与精神上的巨大变化而逐渐苏醒的，所以它并不坚定，存在着时时变化的可能性，同时它也极易受到物质主义的影响。十几岁的孩子们正是处在想要外表漂亮、行为超酷与受人欢迎的年龄；与此相反，他们却常常觉得自己太胖、脸上有太多粉刺、不够漂亮、太过羞涩。因此他们希望可以通过用购买的东西来帮助自己改变不令人满意的状态，从而提升自信。

物质所能带给青春期的孩子们的另外一个实用的功能是：假如谁占有某一样对他们来说重要的物品，那么这个孩子就会被同龄人圈子认可，在这个群体中有着话语权，并能享受到其他人对他的尊重。如果这样的情况只是持续一个阶段，那么也未尝不可。您一定还能多多少少回忆起您自己处于青春期时的情形，您自己也有过类似的行为，只为了获得同龄人的认同。不过您也一定还记得，那时是不是有一些孩子，他们虽然有很多绝大多数同龄人都没有的东西，却还是被大家排斥在外；而同时，有一些孩子，他们虽然没有什么特别能证明他们地位的东西，但是仍旧被同龄人所喜爱。

这样的情况在今天并没有太大的改变。下文中将向您阐述作为家长应该具备的素质。

家长应该如何为被宠坏的孩子们以身作则？

▶扪心自问，您自己对于财富与消费的态度是怎样的。如果您自己将钱财的多寡与个人情绪状态密切相连；如果您一旦受到什么挫折就用疯狂消费来安抚自己，那么您就是您孩子的榜样，他们很可能会养成与您相同的为人处世习惯。

▶不要以他人的财产状况来评价别人——尤其不能当着您孩子的面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶褒奖您孩子得体的行为，尤其当他们对他人表现出友爱、慷慨、同情与乐于助人时。

▶亲自动手为您的亲朋好友烘培蛋糕、制作礼物。当您的孩子受到小伙伴生日聚会的邀请时，请您与他们共同探讨这名小伙伴可能会喜欢什么样的礼物，什么样的礼物将更能为他带来快乐。您的孩子应该亲自体验，为好朋友选择一份合适的礼物是要费上一番心思的。

▶不要送给您的孩子他们想得到的所有东西，但是一定要送给孩子那些他们真正喜欢、真正需要的东西——即使这些东西对您来说显得过于陌生。（当然那些让人一看上去就觉得不符合道德标准与一般审美观的东西您绝对不能送给孩子，但是您一定要向孩子特别说明，为什么他们的这个愿望不能得到满足。）

▶偶尔您也可以给您的孩子买一些时下流行的小玩意儿。如果过几周之后，您看到这件东西已经失去孩子们最初的宠爱而被冷落在房间的一角，或者是上面的某一部分已经被损坏，不能再继续使用，而此时您便可以开诚布公地与孩子们共同讨论这件事情，说出您的看法。这也未尝不是一个让孩子们学习理财的经验。

▶您千万不能由于纵容孩子们的欲望而让自己身负压力。那些“人们”必须拥有的东西并非人人都有，也根本没有什么必须。

▶您应该为您的家庭选择一些休假时的娱乐项目。这些娱乐项目最好不用花太多的钱或者根本不必花钱，但是却能让大家都感受到快乐，比如：与您的孩子一起骑自行车去郊外；全家人一起去爬山；去露天的泳池游泳；在家中与孩子们玩大富翁的游戏，然后一起在花园或院子中烧烤。十几岁的孩子们也喜欢跟家长们一起做一次深夜火把徒步远足，或者打一轮迷你高尔夫球，甚至一起用家中的废旧纸箱做一个属于孩子们的房子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶帮助您的孩子们树立较强的自信心，尤其在他们通过个人艰辛努力之后才完成的事情或者独立解决了复杂的难题之后。

▶为您的孩子创造机会，让他们体验承担责任、完成任务、与他人协作以及通过自己努力获得他人认可的经历。比如：您可以为他们报名参加一个运动协会、一个音乐团体或者一个戏剧爱好者业余表演队。这样的生活经验能帮助孩子们增加对自己能力与责任感的信心，尤其是对青春期的孩子们，在他们的价值观剧烈动荡的时期，保持健康的自信对于他们来说是非常重要的。

▶您应该为孩子们做出榜样，让他们从您的个人行为上看到，对于一个人来说，除了所拥有的财产与物质以外还有更重要的东西——为了社会上需要帮助的人所献出的爱心，所做出的努力，甚至是资金上的倾囊相助。

▶与您年龄稍大的孩子们谈论金钱与消费在我们的生活中所扮演的角色。向他们解释，那些过分的消费行为并不是“酷”的表现，更多的是愚蠢，甚至令人耻笑的行为。为您的孩子普及关于钱的知识，以便他们在日后的生活中能更理智地对待钱这件事，在钱的问题上有正确的认识。

消费教育也是媒体教育

您要知道，即使是三岁的孩子也能辨识商标了。他们知道那个巨大的弧形的金黄色的 M 代表的是麦当劳；他们也知道那个红色的像丝带般飘舞的单词是可口可乐，但什么是商业广告他们还远远不能理解。对于他们的接受力来说，在儿童电视节目间歇中或者两集动画片之间出现在电视屏幕上的内容与他们实际收看的节目同等重要。

至少要等到孩子们长到 7 岁或者 8 岁的时候，他们才能将电视广告与电视节目区分开来，并且理解电视广告的作用是让人们购买广告中提

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

到的产品。不过，即使是这样，孩子们仍然不能完全理解电视广告中为烘托气氛效果的特效手段。就拿我的女儿来说，她已经6岁了，却还天真地以为‘小马’广告中所推销的小马模型真的能说话与奔跑，就像广告中所展示的那样。



案例

有一天我7岁的女儿，向我要一张邮票。我问她，要邮票做什么用。“我想寄一张卡片。”她回答我。什么卡片？“就是在我‘小马’杂志中夹着的一张卡片。卡片上面写着，如果我把它寄到上面所说的地址，那么我就可以得到三大箱子的玩具。”当然，如您所料，在卡片的最下方还有几行用最小号字体写着的非常容易被人忽略的一些相当重要的细节。这张有我女儿一笔一画工工整整填写了她的姓名与住址的卡片实际上是一张某儿童协会的会员卡。从会员说明上看起来，他们的确会给入会的孩子们定期邮寄小礼物，但是每个作为会员的孩子必须为自己的会员身份缴纳24欧元的年费。而对于三五个质量不怎么样的塑料小玩意儿来说，24欧元的价格可是太高了。

除此以外，我明白这家儿童俱乐部的市场营销策略：他们通过给孩子们邮寄一些不值钱的小玩意儿还搜集到了孩子们的住址，并希望能通过消费培养的手段获得忠实的消费者。一方面，邮寄过卡片的孩子总是会定期收到该俱乐部寄来的最新一期的玩具广告集；另一方面，孩子们会在常年的购买中被培养成该品牌的忠实消费者。

在我对女儿解释了这些隐藏信息之后，她和我一起将这张卡片扔到了垃圾桶里。

一般情况下，十几岁的孩子已经能分辨哪些是广告中用来骗人的花招，哪些是他们自己真正想买的东西了。但是他们偶尔还是会被广告中

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要的这种小伎俩骗到，常常他们关心的只是“我会不会得到这个有意思的附赠品？”

事实上，孩子们是一个非常容易受到导向性消费影响的群体。市场上层出不穷的电影、电视节目周边产品就是最好的例子。周边产品的制造实际上是商业电影市场销售的一部分，电影公司往往能通过周边产品的销售赚上大笔的附加利润。正是由于这种导向性的作用，才会有如下情况在生活中发生：一个4岁的男孩一定要印有“小小建筑师——鲍勃”的睡衣；他的同龄小朋友，一个4岁的小姑娘非要妈妈买印有“仙女莉莉”的饭盒；一个8岁的男孩要印有星球大战电影中人物的作业本；一个11岁的女孩指名要买印有汉娜－蒙塔那的笔袋。在这些电影、电视节目播出过程中，这些周边产品的广告便会铺天盖地地向孩子们席卷而来，而最终的结果当然是各大生产商赚得盆满钵盈。

对这样的社会现象，您一点都不用奇怪。现如今的孩子已经将生活在各色广告狂轰滥炸般的宣传中视为正常了。多种社会统计研究都表示，现代6～13岁的儿童每天平均都要看一个半小时的电视。当然他们不可能只看没有插播广告的儿童频道。所以，粗略地计算下来，这些孩子每年会在他们看电视的过程中收看上千条的广告。更不要提他们还会在收听广播时、看儿童杂志时以及浏览互联网上的网页时听到或者看到的那些广告了。完全将您的孩子从广告的影响中屏蔽出去是极其不现实的，不仅因为在实际操作上根本不可能实现，更因为如何有意识地减少广告对自主消费者的影响恰恰是对孩子进行消费教育与理财教育的一部分。

家长应当如何做，才能帮助自己的孩子尽可能少受广告与媒体营销手段的影响？

▶您一定要限制孩子们看电视的时间。还在上幼儿园的孩子，一天

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中最多看30分钟的电视；而上学的孩子一天看电视的时间则最好不要超过1个小时。而且孩子们不应该每天都看电视。请家长们一定要严格控制这一点，也就是说，在每一个星期里，至少要有一至两天的时间孩子们是不准看任何电视节目的。

▶对于十几岁的孩子来说，就不仅仅是限制看电视节目时间的问题了，而是要限制他们使用所有大众传媒工具的时间。在一天当中，他们要么看一个半小时的电视，要么玩一个半小时的电视游戏，要么玩一个半小时的电脑（当然，完成老师所布置作业所用电脑时间不应算在其内）。最好这些孩子在每个星期内也有一到两天的时间完全不接触这些大众传媒设备。

▶作为家长请您一定要陪同幼小的孩子一起看电视节目。而对年龄较大的孩子来说，可以偶尔与他们一起看一下。这样做您就能清楚您的孩子目前喜欢的是什么；他们为什么喜欢这些东西；他们所看的电视节目到底讲的是关于什么的故事，具体内容又是如何表现的；当然，您同时也能看到所有在电视节目中出现的广告短片。

▶您一定要跟孩子们一起讨论关于广告的话题，告诉他们广告的目的是什么，广告在市场经济中所起的作用是什么。您还必须要对您的孩子们说清楚的是，广告中的信息并非是“真实的”商品信息，而是为了能令该商品打开市场而有意运用了美化的手段，比如非自然光的运用。

▶让您的孩子告诉您他们最喜欢的电视或电影角色是什么，为什么他们喜欢这些角色，还有他们觉得哪些商品的广告做得最好以及为什么。这样做也能使您以一个轻松的话题引出与孩子们所要讨论的严肃问题。比如说，您可以怎样开始：“嗯，我也觉得在那边的那个小男孩特别聪明。你看，连他的爸爸妈妈都听他的话。但是你知道，那个小男孩是怎样让他爸爸妈妈听他的话的吗?”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您的孩子也可以参与到家庭消费的讨论中，但是最终的决定还是需要由您来做

教育不是单向的，作为家长的您是否有时也会觉得常常不仅仅是您教育孩子，偶尔孩子在某些事情上也会使您受到教育？因为我常常会有这样的感觉。接下来让我引用一些《儿童消费者分析》上给出的例子（关于这项调查研究我会在后面文章中有更详细的介绍）：

▶现在的孩子们从幼年时代就在过剩的物质条件中过早地习惯做决定了：想穿哪一件衣物、玩哪一件玩具等等诸如此类的问题。所以他们实际上在整个家庭的消费中是参与决定过程的。

▶孩子们的消费决定实际上是会被家长严肃认真地接受的。

▶尤其是事关孩子们对名牌衣服、学习用品以及手机这一类物品有购买欲望的时候。

具体来说，大约有61%的孩子希望得到某一特定名牌的运动鞋，57%的孩子认为他们背包或者手提包的牌子是非常重要的，还有54%的孩子对某个名牌的牛仔裤以及其他衣物有固定的偏好。大多数父母还是会尽量满足孩子们的愿望的：57%的家长会为孩子买他们希望得到的名牌运动鞋，同样也有57%的家长会满足他们的孩子对名牌书包的要求，还有55%的家长会同意孩子们买指定名牌的衣物。而这些满足孩子们愿望的家长是不是同时也正是那些对现今社会市场上令人眼花缭乱的名牌抱怨的家长呢？

在2008年，“儿童消费者分析”曾做过一项调查：家长们在决定为孩子买一件东西之前通常会向谁咨询有用信息。其统计结果是非常令人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

惊讶的——绝大多数家长选择向他们的孩子咨询。

我个人认为，75%的家长在为孩子们买衣物或鞋子之前先询问孩子的意见是可以理解的。就像现在如果我的大女儿不同我一起购物，我是不会为她买任何鞋子衣物的，因为我不想在花费了那么多钱之后，那些东西仅仅由于不符合她的口味而被弃之一旁。当然，我们也有意见不能达成一致的时候，每逢此时，我就什么也不会买。但是《儿童消费者分析》令我觉得惊讶的统计数据是：有50%的家长甚至在购买食品之前也要先征求过孩子的意见。如此（毫无节制地）控制全家消费的情况是在我的孩子们身上绝对没有出现过的。

不用问，我当然知道我的孩子们哪个不喜欢吃哪种蔬菜，而哪个又特别偏爱某种香肠，而这些我都会在食品采购的过程中加以权衡。而在零食购买方面，我要求我年幼的孩子们要问过我的意见。自然，他们也和所有的孩子一样，喜欢吃的都是酸奶、奶油蛋糕、乳酸饮料以及各种各样的甜食。关于在零食方面的选择，我与我的孩子们做过很多次关于零食的讨论了，通过有理有据的摆事实讲道理（“那个太贵了；那个全都是色素、香料跟防腐剂组成的；那个太甜了，而且其中的绝大部分只是好看的包装，也就是说，是垃圾！”），孩子们最终都能接受我的意见，甚至他们还会支持我的观点。

孩子们不能对不健康的食品所带来的后果做出正确判断，相反，家长们则可以。所以孩子们到底每天吃什么东西才能健康地成长还是应该由家长而非孩子自己决定。

在别的消费品方面也是如此：您的孩子在10岁的时候通过广告所了解到的最新商品信息要比您清楚得多。他们知道哪些电视节目以及哪些音乐是当下最流行的，而哪些是被视为老土的。他们也知道哪些品牌是被大家所追逐的，而哪些是被鄙视的。他们会与大多数人一样，希望穿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

名牌衣服，听最流行的音乐，看收视率最高的电视节目。

孩子们当然可以表达他们的想法，同样也可以说出他们的愿望，但是这并不表示家长们就必须遵从他们的愿望。只要您一天还在为您的孩子们付账，您就有权决定他们应该得到的东西。家长应该让孩子们清楚一点：如果他们不能从他们的家长手里得到他们想要的东西，并不代表他们不被关爱或者被压抑了个性的发展。

恰恰相反的是，正是由于家长们不是每次都允许孩子们得到他们想要的东西，才能更有效地帮助孩子们形成正确的消费观念。当然，尤其是当您发现您的孩子开始对某一品牌产生明显的偏好，或者只有某样物品能令他们开心时，您就必须有意识地通过拒绝他们的要求来纠正他们的消费观念。因为我们的孩子最终是要成为消费的主人而非奴隶，他们必须能做到自主消费，不被其他别的因素所支配。

给您孩子自己消费机会的同时您仍旧需要陪伴在他们的身边

孩子们通常会将他们收到的第一份零用钱存放起来，因为他们还不习惯这突如其来的惊喜，但是不久以后，大多数孩子就会开始大手大脚地花他们的零用钱了。随着年龄的增长，很快地孩子们就会知道他们最喜欢的口香糖是什么口味，一盒薄荷糖要多少钱。不过要是等到孩子们能清楚地分辨钱多还是钱少，一件商品的价钱是合理还是过高，以及估计自己买的某件商品是否物有所值，还需要很长的时间。放手让孩子们偶尔买些他们不该买的东西并让他们亲自感受失望的感觉都是消费教育过程中的一部分。作为家长，您必须放手让孩子们自己经历这些过程，即使他们有时是痛苦的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

斯维特拉娜·D.：我女儿在四年级的时候，她们班组织了一次春游——去动物园。动物园的门票钱我已经替她交给老师了，但是每个孩子还需要带一点当天买饮料与午饭的零钱。令我措手不及的是，女儿在我送她去动物园的路上才告诉我这些。而我当时钱包里只有一张面值50欧元的纸币与0.6欧元的零钱。于是我将那张50欧元的纸币交给了女儿，并让她保证除了饮料与午饭之外不能买其他的东西。

当我女儿下午回到家里的时候，不仅饿得前心贴后背，而且还渴得嗓子冒烟。她告诉我，在动物园里，她跟同学们去了那里的一家商店，在商店里她看到了特别可爱的毛绒玩具。于是我的女儿不但给自己买了一个，还给她的小弟弟也买了一个。在付款的时候她才发现，两个毛绒小动物竟然一共要30欧元。在此之后，她根本不敢再买任何吃的或者饮料了，全天只靠我给她带的香蕉充饥。

听了女儿的讲述之后，我简直哭笑不得。一下子就花了30欧元来买毛绒玩具！我要辛辛苦苦地工作半天才能挣到30欧元！但是她后来的做法又让我心疼不已，正是因为她发现自己犯了错误，违背了当初答应我的条件，所以才忍耐着一整天不吃不喝。

您可以帮助您正在上小学的孩子们按照下述方法理解钱的价值：

▶您可以用孩子们喜欢的物品的价格来帮助他们建立价值的概念，比如：用0.7欧元可以买一个冰淇淋或者14个棒棒糖；一本某某儿童杂志的价格与你两周的零用钱总数相同。或者：妈妈需要外出工作半天才能换来30欧元。这样的解释应该能帮助孩子们更为直观地理解价格与价值这些抽象的概念。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶您还可以在孩子们付账之前帮助他们核算要买的商品与需要付的账款之间的关系，比如：“如果你买一包水果软糖，那么剩下的钱还可以买一盒薄荷糖；但是如果你买了这包巧克力，那么你就没有剩余的零用钱了。”

▶您应该主动了解您的孩子经常购买商品的小卖部各种商品价格，比如：“某某糖果在学校门口的小卖部的价格要比在超市中贵0.2欧元。如果你一定要买这种糖果，至少不要在学校的小卖部里买吧？”

▶为您的孩子指出除了购买之外的其他可能性，比如：“你的好朋友安娜不是已经订阅了这本杂志吗？你可以问问安娜，看她愿不愿意把杂志借给你看。或者你也可以去图书馆借来看啊！”

▶鼓励您的孩子学习比较与等待，比如：“再看看别的东西吧，也许你能发现让你更喜欢的呢！”或者：“如果你再等上一个星期并且不乱花你下个星期的零用钱，那么两周的零用钱加起来你就能买一盒更大的乐高玩具！”

请您一定要注意，在上述这些例子中，最重要的一点是：家长所扮演的只是提供建议的角色，最后的决定权还是应该交给孩子们自己。当然，无论孩子们最终做出怎样的决定，其后果也必须由他们自己来承担。不过在他们为自己的错误判断而痛心疾首时，家长还是要在他们身边指出他们行为的失误所在，比如：“是啊，真是可惜，你现在买不了这辆这么棒的汽车模型。要是你昨天不坚持买那套贴画的话，今天就有足够的钱了。”这种失望与懊悔的感觉是您的孩子们必须能承受的，也正是如此挫败的经历才能让他们学习成长。

帮助您的孩子远离名牌

为了避免让您的孩子成为名牌商品的奴隶，家长们应该从一开始就帮助孩子养成不追逐名牌的习惯。最初人们为每一件商品标上它特有的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

牌子是为了清楚地知道这件商品的制造商。随着时间的推移，一件名牌商品所代表的是可以信赖的产品质量。消费者知道名牌商品的制造商是谁，他们可以在哪里买到这个牌子的商品，这个牌子的商品的售价大概在什么范围之内以及他们可以对这个牌子的商品做什么样的期待。从本质上说，商品的牌子是对消费者的一种保障，也是消费者一种有意识的购买行为："因为人们知道，他们到底买了什么。"

但是时至今日，随着工业技术水平的提高，大多数同类产品的质量已经相差无几了。所以产品制造商们开始试图通过培养不同的忠实客户群以维持自己品牌的生命，而他们最常见的手段就是不停地对消费者宣传，使用自己的品牌可以令消费者显得与众不同、品位超群，并希望以此引起消费者的兴趣。

判断一个消费者是否已经变成了名牌的奴隶，只需要看他在决定购买一样商品之前是不是根本不考虑同类其他商品的价格，即使他明知道要付更多的钱才能得到某一特定品牌的产品也毫不在乎。当然，商家在赢得消费者这方面所做的所有努力与要的所有手段都有迹可寻，却也无可厚非。只不过作为消费者，我们还需要有足够的理智。

事实上不仅是孩子与青少年们会非理智地死心塌地地做某一种品牌的奴隶，即使是我们成年人也会做出同样不理智的行为。许多家庭主妇购买某一生活日化用品的原因简单到只是因为她们的母亲就买这种牌子的产品，她们从小就知道这个牌子并且对这个品牌无条件地信赖。也有很多人评价不同的汽车品牌仅仅简单地概括为："品牌甲的车型都显得庸俗，品牌乙的则都看起来寒酸，品牌丙的才全都是一顶一的好车"，其实三种汽车的技术、工艺相差无几。我们决定购买一个茶壶，仅仅由于它产自意大利；我们买一台笔记本电脑，仅仅由于它的外观比其他的更漂亮。如果我们成人都如此行为的话，我们还怎么能要求我们的孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每一次都能在众多消费品中火眼金睛地辨别出性价比最高的那一款，又绝对不受名牌产品的诱惑呢?

在实际生活中，我也不要求每一个人在每一次购物时都刻意避免购买名牌，事实上绝大多数家长们的经济情况还是允许他们为自己的孩子购买一些名牌产品的。比如：孩子们上学用的书包还是买名牌的好，不仅因为这件物品不但要用上好几年，而且家长们也一定不希望正在长身体的孩子们仅仅由于书包挑选不当而损伤他们的脊柱，从而造成一生的伤害；还有，书包一定要有适当的防水功能，您总不希望一场大雨之后，孩子们的课本全都像刚从水里捞出来的吧？又比如：孩子们穿的鞋子也还是买名牌的比较好，因为孩子们的脚还没有定型，正处于发育阶段，如果鞋子不合适的话，也会伤害到他们的脚。再比如：名牌的记号笔与彩色笔能使用的时间比从小商品市场买来的便宜货更长，用它们所写出来的字与画出来的画也能保存相当长的时间。

对于那些相较于非名牌产品，名牌产品拥有绝对质量优势的，只要您的经济状况允许，还是应该买名牌产品。又倘若产品甲与产品乙的价格相同，而您的孩子坚持要买产品甲，那么您不妨就给他们买产品甲。

而另当别论的情况是，作为家长，我们不应该由于孩子们想在学校里通过炫耀自己拥有的名牌用品而获得其他同学的尊重就满足他们购买奢侈品的愿望。如果只是为了上体育课，那您的孩子不一定要穿阿迪达斯的运动鞋，因为他们每周最多就穿两个小时，而半年之后反正再也穿不下了。一条牛仔裤的质量并不在于它上面挂的是什么标牌，而是裤子本身的加工程度与是否合身。为孩子买一部手机所要考虑到的因素是，孩子是否能在有急事的时候用它给您打电话，而不是手机中内置多少款游戏与手机的显示屏有多么大。谁要是只顾着商品的牌子，一定会在购物的时候花出很多不必要的钱。而这正是您与您的孩子不应该踏入的陷阱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

关于上述这一点，您的孩子肯定在某一特定时期持完全相反的看法。而对于此，您可以采取如下措施：

▶问问您自己：都有哪些品牌的偏好？其中哪些是基于产品自身客观的良性合理的偏好？哪些是您基于感情驱使的偏好，什么原因使您"一定"要购买这个牌子？哪些是令您满意的非名牌产品？您认为您个人在名牌消费上可以为您的孩子做榜样吗？您希望您的孩子模仿您的消费行为吗？

▶您应该与您的孩子讨论哪些是货真价实的名牌，而哪些相反，只是由广告炒作出来的名牌。您还应该明确地告诉您的孩子那些价格便宜的非名牌商品质量与名牌产品一样优秀。

▶只要名牌产品的性价比合理并且您的经济情况也能承受，那么您就可以适当地为您的孩子购买这些产品。

▶如果您认为某件名牌产品看起来丑陋而且价格偏贵，那么您就不必顾虑其他，完全可以直接拒绝您孩子的要求。因为买这件商品花的毕竟是您的钱，您有权力为您自己钱的去向做出决定。

▶您也应该给您的孩子买他们非常渴望得到而您个人不喜欢的名牌商品的机会。前提是这件物品只能在下一次过生日时当做生日礼物得到，并且作为交换，孩子必须舍弃一样他计划在生日时应该得到的贵重礼物。又或者孩子们也可以通过积攒自己零用钱的方法，为自己的愿望支付账单。

从孩子十四五岁起，您就可以开始测试他们的理财方法了。比如说：您可以估算一下，您的孩子在每一季节里需要多少钱来买他们所需要的衣物。而这笔资金预算您可以交给他们，让他们自己管理，并对他们讲清楚，这笔钱是从何时至何时为他们添置新衣服用的，现在由他们自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

支配：若是这些钱在这期间提前用完，那么他们将不会再得到更多的钱；若是还有剩余，则可以归他们自己所有。

这样的话，孩子们就可以自己思考，他们到底是愿意买三件每件5欧元的T恤还是愿意花15欧元买一件名牌T恤。如果他们所有的衣服都想买名牌的，那么肯定只能买到很少的几件——不过这是他们自己的决定。孩子们必须明白：谁要是做出了什么决定，那么他就必须为这个决定承担一切后果。这样的做法通常对“治疗”孩子们不切实际的名牌梦非常有效。

今天的孩子们手中都有多少钱？他们用这些钱都做些什么？

16年来，艾格蒙特·爱阿帕出版社（就是发行《米老鼠》儿童杂志的那家出版社）一直委托儿童消费分析组织对6～13岁的儿童做一项名为“儿童消费行为与媒体影响”的调查研究。这项研究自然不是单纯的社会科学调查，而是为出版社自己以及在该出版社发行刊物上刊登广告的制造商们。该研究旨在随时弄清每一时期的孩子们手中都有多少钱？他们都用这些钱来做什么？这些调查的结果清晰明确地显示了孩子们的消费动向。在大众媒体以及因特网对孩子们生活无处不在的影响下，儿童消费分析组织在2009年时的调查研究结果如下：

今天的孩子们手中有着大量的可以自由支配的零用钱

孩子们不仅有规律地从家长手中获得零用钱，而且还时常能或多或少地得到现金形式的礼物。2009年全年孩子们从长辈处得到的现金总计

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

25亿欧元。仅仅是作为礼物的现金，在2009年中，每个孩子平均得到的总数为170欧元。除此之外，还有总计36亿欧元以存款的形式存进了孩子名下的存储账户中，这一统计数据也包括了生活在相对比较贫困的家庭中的孩子。可以说在当今这个时代，我们迎来了有史以来最富有的一代孩子，这也就是为什么他们成为所有生产商以及广告公司眼中最具吸引力的消费者目标群体。

平均下来，每一个孩子在6～13岁的这几年间，每个月都会得到21.87欧元的零用钱。若是再细分，6～9岁的这一段时间，孩子们平均每月能得到13.75欧元的零用钱，而10～13岁，则平均每月的零用钱会上升到29.88欧元。

而孩子们的消费状况对于家长们来说似乎并不那么悲观：儿童消费分析2009年的统计数据显示，只有16%的孩子会将他们所有的零用钱都花光；而几乎有2/3的孩子会将他们手中的一部分零用钱储蓄起来；更有24%的孩子会将他们全部的零用钱都用于储蓄。平均起来，每个孩子都有626欧元的零用钱以储蓄的形式存放在他们的银行账户中。

一个既会消费又会储蓄的人是这个世界上最幸福满足的人，因为他享受了双重的快乐。

——萨缪尔·约翰逊

孩子们通常用他们的钱做些什么？

这些调查结果其实应该早已在家长们的预料之中，孩子们最喜爱购买的前五样商品分别是：

▶甜食（43%）。

▶儿童杂志、漫画、期刊（40%）。

▶冰淇淋（34%）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

▶饮料（27%）。

▶快餐或者所有能填饱肚子的食物（24%）。

接下来的五项儿童消费热门物品则分别是：贴画与收集用的人物卡片、各种玩具、手机、音乐CD以及电影。

从好几年以前，手机就已经成为一个孩子的必备物品之一了。16%的小学生拥有属于自己的手机；10～13岁的孩子中拥有手机的人数高达69%。青少年中拥有个人手机人数的百分比甚至超过成年人。孩子们所希望得到的贵重物品中，手机位列第一。在6～9岁的孩子们中间，45%的人希望能拥有一部属于自己的手机。

绝大多数家长（88%）给孩子们买的手机是使用预付话费合同的。有19%的孩子独自承担自己的手机话费，41%的孩子则部分承担自己的手机话费。平均每个孩子每个月自己要交10.5欧元的手机话费，而家长们还会为他们再交13.10欧元。总的算下来，每个孩子全年需要283欧元来偿付他们的手机话费账单。

孩子们对其他电子娱乐设备也有极大的消费热情：截至2008年，已经有40%的孩子拥有自己的组合音响设备，35%的孩子拥有MP3播放器，甚至还有33%的孩子在自己的房间里有属于自己的电视机。请您千万不要忘记，我们这里说的孩子仅仅是6～13岁的这一年龄段！

到2009年的时候，带有遥控杆的游戏机（比如：Wii）或者手持游戏机（比如：DS）又成为孩子们的新宠：在6～9岁的孩子们中，有59%的人拥有遥控杆游戏机或者手持游戏机；在10～13岁的孩子们中拥有至少一台上述游戏机的人数甚至高达76%。除此以外，还有16%的孩子已经拥有属于他们个人的电脑，有50%的孩子被允许与家人共用一台电脑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在法律许可的范围内孩子们到底可以用他们的钱做什么?

理论上零用钱是由孩子们自己随意支配的，但是在实际生活中，孩子们到底可以用他们的零用钱做哪些事情呢？我提出的这个问题并非仅从教育层面而言，更多的是从法律角度出发，孩子们到底有多大的合法消费自由度。法律制定者们认为，孩子们在市场经济中的劳动于消费行为相较于成年人都应该是受到更多的法律保护。

即使是这样，作为家长您也不能完全依赖法律条文对孩子们的宏观保护。您最好在日常生活中亲自观察您的孩子到底都用他们的钱做什么事情。下文中是消费者中心为您提供的案例：

访谈实录

采访巴伐利亚州消费者中心法律部顾问马库斯·赛勒。

在您多年的咨询经历中，由未成年人参与的交易也属于常常被涉及的问题吗？

是的，当然了，因为现今的孩子们手中都有很多的钱，而且他们也非常积极地用这些钱来消费。有趣的是，这些积极消费的孩子们的年龄贯穿7岁到18岁的整个合法消费未成年人年龄段。要知道，7岁以下孩子的独立交易行为在法律上是不被承认的。但是从7岁开始，未成年人的交易行为或者缔结的合同都被称为“暂时无效”，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也就是说，只有当他们的家长对该行为或合同认可后，它们才具有真正的法律效力。

那可太好了，如果我的孩子用手机打了好多电话，其行为产生的大量电话费用只要我不同意，那么我就不必缴纳了？

不，这样的理解是错误的。因为未成年人没有签署手机合同的法律行为能力，他们的手机合同是由他们的家长签署的。在这种情况下，家长是他们孩子的合同签署伙伴，所以家长必须为合同签署后所产生的费用负法律责任，当然也包含必须偿付他们孩子的电话费。合同上用户方产生的费用必须被偿付，法律上的判决在这方面是相当严格的；而且对于电话公司来说，要查明电话账单上的费用到底是在合同共同签署伙伴——父母的许可下发生的还是由未成年人的滥用行为产生的，是根本不可能完成的任务。

除了手机这种典型的问题以外，未成年人与他们的家长还会因为什么样的问题来向您咨询呢？

第二大问题主要集中在互联网的合同缔结上，那些合同中往往包含着一些未成年人不易辨识的陷阱。位列第三的就是一般性的购买合同：当未成年人为了某件大型贵重的物品积蓄很长时间，等到他们的财力终于能购买以后却发现这件商品与广告宣传上有差别，或者有保修期上的问题，或者没有送货上门服务等。

如果家长们发现，他们未成年的孩子在因特网上自行缔结了为期两年的昂贵合同时，他们应该怎么做？

对于这样的情况，如果家长们不赞成，那么他们就不必替他们的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

孩子付这个合同产生的费用。除此以外，家长们什么也不必做，当然也不用去寻求律师的援助。因为，一个有意在合同中设置陷阱圈套的服务供应商是没有胆量与用户对簿公堂的。

为了防止出现由于孩子们的经验不足所造成法律上的麻烦，家长们应该如何做才能防患于未然?

在我看来最重要的是：家长们应该在家中未成年人使用互联网时进行监控，并定期检查孩子们经常浏览的网页或者网站。家长们要着重注意的是网上交易网页，因为在那里有很多不易辨识的合同交易陷阱，孩子们一旦与人缔结这样的合同，那么它们将无疑会加重您的家庭经济负担。另外一件需要家长们特别注意的事情就是未成年人的手机使用情况。要知道，即使是预付费形式的手机合同也只能在一定程度上限制孩子们的手机话费。因为当他们需要给手机充值而又得不到您的允许时，他们会转向朋友以及家中的亲戚求援。如此，我们还未成年的孩子就开始走上了他们的贷款之路。

在消费者群体中，未成年人扮演着什么样的角色?

最近几年的调查研究表明，孩子们在他们家长决定是否购买一件商品时所起到的影响作用越来越大。由孩子们最终决定全家去哪里度假或者该买哪款汽车的事情在现今越来越经常地发生。而不得不承认的是，孩子们也被广告与营销商们越来越成功地打造成他们所需要的消费群体。

就拿我11岁的女儿来说：在她最喜欢的电视节目《汉娜·蒙娜塔》的插播广告中就包含了各种各样能引起十几岁孩子兴趣的商品广告。我的女儿时常就会指着广告对我和她的妈妈说，她想要这样或者

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那样的东西。广告对青少年的影响力要远远大于其他受众群体。常常并不是青少年们自己花钱买名牌商品，而是他们说服他们的父母、祖父母或者家庭中的其他亲朋好友买来送给他们。关于这一点，家长们必须慎重考虑。

法律能力、民事行为能力及其他合作——这些到底都是什么意思？

自从一个新的人类生命诞生起，它就是有法律能力的个体，但是却还远远不是一个有交易资格的个体。

“法律能力”的意思是：根据民法的有关原理，法律能力指民事权利能力和民事行为能力。民事权利能力是指公民享有民事权利、承担民事义务的资格，具有民事权利能力者，才享有法律上的人格，才能成为独立的民事主体，才能享有某项具体民事权利或承担某项具体民事义务。公民的民事权利能力是公民主体资格的集中表现。《民法通则》规定，公民从出生时起到死亡时止，具有民事权利能力，依法享有民事权利，承担民事义务。幼小的孩子甚至婴儿都有民事权利接受其他人所赠送的礼物以及继承遗产。但是他们还不能购买房子或者投资股票——即使他们的家长令其在实际生活中以他们的名义进行上述行为也不可以，因为他们还不具有“民事行为能力”。

“民事行为能力”简称“行为能力”，其含义为：能够以自己的行为依法行使权利和承担义务，从而使法律关系发生、变更或消灭的资格。德国《民法通则》规定，18 周岁以上，可以独立进行民事活动，是完全民事行为能力人。16 周岁以上不满 18 周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。这里所指的民事行为包

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

括：贷款合同、购买合同或者租赁合同。简单地说，7 岁以下的孩子完全不具备民事行为能力，也就是说，他们不能独自购买、订购以及租赁物品。

除此以外，对于 7 岁以下的儿童也不得处以法律上的惩罚，即使由于他们的过错造成任何形式的损失。因为在这个年龄段的孩子在法律上还被定义为“无犯罪能力”。



案例

您与您 4 岁的孩子一起在街边散步。当您的孩子看到马路对面走着一条非常可爱的小狗时，突然挣脱您的手，冲到马路中间，企图抚摸那条小狗。这时一辆正在马路上行驶的自行车为了躲避您的孩子不得不强行扭转方向并且急刹车。这一系列的反应使骑自行车的人的小腿骨折，而且自行车本身也受到了一定程度的损坏。然而这一切后果您与您的孩子在法律层面上都不必承担经济或刑事责任，因为您的孩子还处于无“民事行为能力”的年龄，也就是说，他没有能力判断他个人行为所能带来的结果。

从孩子 7 周岁开始，根据他们个人的心智发展情况与成熟度，在法律上被划归为“有犯罪能力条件”的群体（不过由于未成年人过失而造成交通事故的责任，法律甚至规定，孩子们应由 10 周岁起开始承担）。

比如家长们不能指望一个 8 岁的小姑娘能事先预料到她拨打从朋友处得来的以 0190 开头的昂贵收费电话以后会产生什么样的后果，因为她所关心的只是能通过拨打这个电话号码能了解到她喜欢的电影明星们的最新动向。虽然这个年龄的孩子们已经明白在超市里拿的东西必须在收银处付账以及不能随便用钥匙在别人的车身上刮坏漆面，否则肇事者是要受到法律与经济双方面的惩罚的，但是对非直观的财物损害他们还不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能正确地判断。

一旦未成年的孩子造成了不可挽回的经济损失，家长们还是得竭尽全力帮助他们摆脱困境的，同时也不能使自己陷入困境。这也就是为什么您作为家长，一定要缔结一份私人家庭赔偿责任保险。



案例

您 14 岁的女儿在您不知情的情况下在网上一个音乐交换论坛上注册了。这个论坛旨在通过注册用户上传他们手中的音乐曲目积累积分，然后还可以通过积分下载其他人上传的音乐。在该论坛注册成用户并没有任何问题，即使家长们对此并不知情。但是一旦您的孩子通过这个论坛网页上传或下载音乐曲目，那么她就侵犯了发布该音乐的音乐公司的版权。

对于这样的论坛网页，音乐公司会请律师为所有在网站上参与无偿交换音乐的使用者发律师信，并对其受到的版权损失索要经济上的赔偿。作为无偿音乐交换网站的使用者，所要赔偿的罚款数目一般视其在使用过程中所上传下载的音乐数量而定，最高可达上千欧元。

即使您作为家长对您孩子的行为并无了解，但最终还是得由您来为她付这笔高额的罚款，因为法律要求家长们必须监控孩子们的网络使用。

自 7 周岁起到 18 周岁年龄段的孩子在法律上被定义为“有犯罪能力条件”的群体。这表示，他们只为那些在他们监护人或者家长同意的前提下所发生的行为负法律责任。如果您的孩子没有经过家长的同意或者在家长不知情的情况下购买了什么东西的话，那么他的这项购买行为是不具备法律效力的。换句话说：当这样的情况发生后，如果家长在孩子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的购买行为发生后的 14 天内能向商家说明，这个购买合同是被家长认可的，那么该合同具有法律效力；反之，商家必须无条件地给未成年孩子退还购买该商品的钱款。

上述这项法律在实际生活中执行起来是非常严格的，但是在这里还是有一个例外，这个例外便是孩子们手中自由支配的零用钱。倘若未成年的孩子们用他们的零用钱买了价格并不昂贵的商品时，即使家长对此持有非议，也不可以要求商家退还购买货物的钱款。因为孩子们手中的零用钱是被允许自由支配的，是家长们对自己的孩子在该认知范围内的信任。在德国民法中甚至有特别关于“零用钱”的法条。下面我们就一起来看一下《德国民法典》第 110 条中关于零用钱的规定。

第 110 条：零用钱条款

如果未成年人以金钱履行合同中的给付义务，而其金钱系法定代理人为此目的或者为未成年人的自由处分而给予，或者系第三人经法定代理人同意而给予的，未成年人未经法定代理人同意而订立的合同自始有效。

商店中严肃认真的售货员全都应该知道这条法律，并且一定会遵守。假如真的有某个 5 岁的孩子在没有家长的监护下独自用 0.5 欧元在超市买一包口香糖的话，超市的收银员会照常收下钱，并允许他把口香糖带走；但是倘若这个 5 岁的孩子试图独自购买一包 50 欧元的乐高玩具的话，超市的收银员则不会接受孩子的钱，反而会向他建议，让爸爸或者妈妈跟他一起来买这套玩具，以保证这笔交易的最终合法性。这种做法事实上是保护了商家的利益。因为被顾客退还的货物——尤其被拆封甚至使用过——都要做很大程度上的降价处理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

艾可·N.：我有两个儿子，他们今年分别是13岁和15岁。在我大儿子9岁或者10岁的那年，他非常想要一个手持游戏机。我和他爸爸并不同意。后来他又说，他可以从自己的储蓄中拿这笔钱出来，自己为游戏机付款。虽然这样，我们还是没有同意他的要求。最后，我的大儿子偷偷地取了钱，自己在超市里买了一款手持游戏机。在我的大儿子买过游戏机一周以后，我在一次打扫中先是发现了他没有扔掉的游戏机的包装盒，后来又在柜子下面发现了他藏起来的游戏机。

我和他爸爸先是狠狠地批评了他。而后我们要求他去购买这部游戏机的超市，退还该游戏机。没过多久，我的大儿子哭着回家了，他告诉我们说，超市的售货员拒绝给他退货，因为不但这部游戏机的包装已经被损坏，而且机器本身也被他使用过了。

于是我给那家超市的管理者打了一个电话，重点指出他们与我的大儿子这项交易有两个问题，即："零用钱购物条款"以及"受限制的行为能力"。当我的儿子第二次去那家超市要求退还那部游戏机的时候，超市的售货员爽快地给他全款退了货，因为他们完全清楚这项交易是不符合法律条文规定的。

在整个过程中我们有意让我的大儿子自己去超市退还他偷偷购买的游戏机，因为我们觉得既然他能在没有我们的陪伴下购买这部机器，那么他也必须能独立完成退还的程序。我相信这件事情让他受到了很大的教育，我们应该再也不会遇到相同的问题了。

这条"受限制行为能力"的规定不仅对未成年人购买贵重的商品有效，同时也对存款这个行为有同等效力：如果没有家长的许可与签字，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您的孩子不得独自在银行开设汇划账户与储蓄账户。当然未成年人也不允许从银行贷款，他们在银行的所有账户都是以储蓄为目的的。

作为家长，您可以以您孩子的名义为他们在银行设立账户，并在账户中将孩子们作为礼物所得的现金存起来。您还可以为他们购买基金或者全德金边债券。不过即使是作为家长也不允许代替孩子做不符合法律条文的事情，比如：您的孩子从他们的曾祖母处继承了一笔财产，而家长却用这笔财产作为担保为自己贷款。这样的行为在家庭民事法庭上则触犯了法律条例。

家长们还要特别注意的是，“受限制行为能力”与“有限制的刑事责任能力”是两个不同的概念。如果您的孩子已满 14 周岁，并且多次在商店内或者从同学处发生偷窃行为，那么他们是要对自己的行为负完全的刑事责任的。年满 14 周岁的孩子可以在青少年法庭中被判处罪行。

孩子的年龄阶段	法律所规定的行为能力	后果
0～6 周岁	有法律行为能力，无民事行为能力	个人所做交易的合法性只限于民法条文中所规定的“零用钱条例”
7～18 周岁	有限制的民事行为能力	个人所做交易的合法性只限于民法条文中所规定的“零用钱条例”；其余其他形式与额度的交易都被视为暂时无效，除非该交易得到监护人或家长的许可
	有条件的犯罪能力	根据未成年人个人心智成熟程度的不同，肇事者需要负不同程度的法律责任并承担不同程度的经济损失
10 周岁以上	由于自身原因所造成的交通事故有犯罪能力	根据未成年人个人心智成熟程度的不同，肇事者需要负不同程度的法律责任并承担不同程度的经济损失
14 周岁以上	有限制的刑事责任能力	由青少年刑罚条例裁定
18 周岁以上	完全民事行为能力	有完全的法律行为能力，可以进行所有法律允许的交易，但必须为自己的个人行为负完全的法律责任
	根据心智成熟程度直到 21 周岁，有限制的刑事责任能力	由青少年刑罚条例裁定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章 孩子该如何理解劳动付出与金钱报酬之间的关系

工作是通向所有享受的必经之路。

——威利－勃朗特

家长们定期给孩子发放的零用钱在理财教育中扮演着绝对重要的角色，但是正如您在本书第三章中读到的，零用钱并不能等同于“收入”。因为零用钱基本上可以算是凭空而来的，仅仅是因为又到了星期一或者是又到了每月的第一天，零用钱就会自动来敲孩子们的门。而理财教育的下一步便是要帮助孩子们了解：虽然得到零用钱与现金形式的礼物对于未成年人来说是相当普遍的事情，但是这样的“好事”恰恰仅限于未成年人享受。而在真实的生活中，钱来得并不容易。

钱是作为等价交换物而产生的。这也就是说，要想得到钱，人们必须提供相应的价值或者物品。钱不是自己从树上长出来的，也不会随时从天而降，钱是人们通过付出大量的时间、辛勤的劳动、贡献出优秀的创意或者是通过舍弃某些东西才能换取的。金钱代表的是对劳动者所创造的某种价值形式的肯定。要让您的孩子在理财教育中明白这一点还需要家长与孩子双方付出相当多的时间与精力。

您的孩子当然早就能明白，他们的父母每天为了挣钱养家去上班。但是您每天在工作中到底做了些什么，孩子们却需要到一定的年龄后才能理解。我的大女儿直到6岁还这样回答关于“你妈妈是做什么工作”的问题：“她每天去办公室里，坐在写字台前，看电脑上的小岛。”那个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时候，我正在用一张南海岛屿的照片作为电脑桌面背景。

即使您的孩子能够向别人正确解释，比如：“爸爸的工作是修理汽车”或者“妈妈每天给人剪头发”，然而事实上，他们还是不明白工作挣钱到底是什么意思。

为了能帮助您的孩子更好地理解工作与挣钱之间的关系，以及让他们明白您每天是如何辛勤地工作，可以在适当的时候把孩子们带到您的工作岗位上，给他们展示，为他们解释，帮助他们理解您的工作。当然这样的方式对从事手工业的父母要比每天在办公桌前做书面工作的父母更加实用。还有一种方法可以帮助您的孩子更好地了解赚钱与劳动之间的关系，那就是让他们亲自参加到工作赚钱的过程之中。年龄还不是太大的孩子可以从帮助父母或者邻居做家务这样的小事开始。随着孩子们年龄的增长，他们则更需要一份真正的家庭以外的打工经历。因为这样的经历对他们的一生都起着不可估量的影响。

直到现在我还能清楚地回忆起我第一次正式打工的经历：在 16 岁的那年暑假，我在一家洗衣房每天工作 6 小时。那个工作纯属是单调的重体力劳动，而且工人们所得的报酬相当低。通过每天在嘈杂而闷热的环境中工作的经历，我终于明白，继续努力完成我的学业，争取升入大学，并且最终能在一个自己喜欢的行业中工作，比起最终只能从事这样必须付出艰苦的劳动却只能换取微薄的薪金的工作来要好得多。

“只重结果，不论过程”这一论调在20世纪80年代初的时候在年轻人中间并不流行，他们那个时候喜欢耍酷，“吊儿郎当”和“颓废派”是先锋的标准。不过在家长们看来，“幸好今天的青少年是完全不同的”。

在 2009 年德意志银行联盟对青少年所作的调查中，用隐晦的不赞同

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

口吻表示："只重结果不重过程、自我实现以及明哲保身这三项成为现在青少年心目中最为重要的人生观价值观。从统计数据来看，至少有一半的青少年与刚刚成人的年轻人将这三项列为生命中'最为重要的'品行。更令人惊讶的是，对于问题'在生命中要尽情享受'有 57% 的青少年选择了极其重要，而相较于所做出同样选择的 45% 的成年人一下子高出了 12 个百分点。"❶

家长们当然不希望自己的孩子以后会变成生活的奴隶，每天从早到晚都被工作牵着跑，不得不为五斗米折腰，或者总是想方设法"往上爬"。家长们当然也不希望在他们的孩子刚刚显出爱玩的天性或者对人的依赖性就被自己强迫过早地参与打工生活，而不能享受孩子们在童年时代应当享受的人生最美好的时光。

但是所有的孩子迟早都要懂得钱是必须通过辛勤的工作才能换得的。我认为他们还是应该尽早地在实践中发现、开发他们的个人能力，并且亲身体验到自己也是可以和成年人一样靠自己的双手挣钱的。您的孩子不但会为自己赚钱的经历感到自豪，而且他们对待这些钱还会比对待那些别人当做礼物送给他们的钱要更加小心谨慎。也许有一天孩子们还会发现自己动手赚钱的乐趣，就像我们成年人一样，找到一项能发挥自己能力的工作，自然会乐在其中。

您的孩子可以从哪些行业开始尝试独立工作赚钱?

孩子们可以参与打工挣钱的合适年龄应该是在他们能正确理解劳动

---

❶《德意志银行联盟 2009 年青年人研究报告》，第 7 页。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

与获得之间的关系以后，也就是说，至少要等到他们上小学以后。对于这个年龄段的孩子，家长与其他亲朋好友可以通过不同的形式来帮助他们完成人生中的第一次“打工”经历。

通过帮助做家务赚钱

在我的观念中，家庭还是一个家庭全体成员共同生活的单位。家庭中所有的成员不仅都可以享受其他人的关爱与帮助，还都（必须）为家庭服务贡献自己的力量。当然孩子们也算在其中。幸运的是，在欧洲法律规定儿童不得在工厂与矿井内工作，但是他们还是可以在家里承担一定的家务责任。不用说，分配给孩子的家务还要视孩子的年龄与体力而定。

3 岁的孩子已经可以开始承担一些最简单的家务了，比如：将洗碗机中的刀叉放回橱柜中，去信箱中取信，给宠物狗换干净的水或者浇花。虽然您作为家长对此必须付出相应的时间、耐心以及对孩子“工作成果”具备必要的宽容，因为参与劳动过程的重要性对孩子来说远比工作的结果更大。年幼的孩子们通常都怀有极高的热情参与家务劳动，他们不仅会为自己的劳动而骄傲，而且的确还能在其中学习该如何完成每一项家务劳动。

读小学的孩子很可能已经没有那么高的主动做家务的热情了，但是他们的确能独立完成更多的任务，这时家长就必须明确地向孩子说明，他们应当承担的例行家务：他们应该自己收拾自己的房间，自己整理自己的床铺、更换床单，每餐前后分别负责码放餐具与清理餐桌，在洗完衣服之后负责把所有属于一双的袜子都放在一起，以及其他一些他们力所能及的小事，比如独自去面包店买面包。我的个人经验告诉我，虽然在每一次他们还是需要家长的敦促才会开始动手做家务，但是最终他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还是对自己的劳动成果相当引以为傲的。

升入中学的孩子则可以自己整理自己的房间，自己熨烫自己的衣物；如果有需要的话，也可以帮助家庭中的其他成员烧制简单的饭菜；为全家人购物以及偶尔照顾幼小的弟弟妹妹。要是哪个孩子在一周中间因为学校的事情没有多余时间照顾家里，那么他就要在周末的时候比别的孩子多出一份力——即使父母们要不时给孩子们一点压力并且要不时地提醒敲打他们。

假如您必须要回答孩子们“为什么总是我?!”这样的问题，那么您不必费心思考论据，因为每个孩子都有义务参与家务劳动甚至是法律规定的事情。在《德国民法典》中有关这一项的具体法条如下。

第 1619 条：在家庭和营业中提供劳务

只要子女属于父母的家庭并且由父母教育或抚养，就有义务以与其体力和生活地位相当的方式在父母的家务和营业中向父母提供劳务。

对于我们做家长的来说，我们当然愿意尽可能地为孩子做大量的牺牲，但是我们到底不愿意亲手培养出的都是衣来伸手、饭来张口的小皇帝或者小公主们。如果家庭是能让所有成员获益的一个地方，那么所有的家庭成员也都应该为这个家做出贡献。道理就是这么简单。

正常程度上的家务承担是每一个孩子的责任，为此他们并不需要家长特殊的物质奖励。而对于某些非日常的大型家务劳动，家长可以为那些自愿承担的孩子提供一份财物上的奖励。但是请您一定要注意的是，这些大型的家务劳动必须是您不得不亲自动手或者必须请提供该项服务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的劳动人员来帮助您完成的，比如修剪草坪。如果这样的家务能由您的某个孩子来承担的话，那么您可以省下自己的时间与精力甚至一部分费用。这是不是对您也算是“雇用”自己孩子完成此项任务其物有所值的地方呢？



案例

安吉拉·R.：我的儿子今年9岁，他每周能从我这里得到2欧元的零用钱。不过我允许他通过做某些特定的家务赚钱。比如帮助我清理汽车内部并吸尘，或者帮助我清理房子周围的落叶。我付给他的价钱是，假如清理落叶半个小时，那么他可以得到2欧元或者玩半个小时的任天堂游戏机作为奖励；假如帮助我清理汽车的话——在做这项工作的过程中，他需要休息很多次，所以常常要耗费整个下午——那么他可以得到4欧元。

对于上小学的孩子来说，他们可以通过承担以下家务来挣一点属于自己的小收入：将空瓶子扔到指定的地点；打扫楼梯间；清除花园中的杂草；打扫车库；清洁家庭汽车。

对于十几岁的青少年来说，他们则可以通过诸如剪草坪，清扫门前与院子中的积雪，打扫车库或者院子，帮助爸爸熨烫衬衫来贴补他们的零用钱。

我认识一个家庭，他们将很多家务劳动的名称以及从事每一项劳动所对应的薪酬列在一张表格上。每一个孩子每周都可以在清单上填写自己希望承担的家务劳动。尤其是那些没有人愿意做的家务劳动（比如清洁厕所）所对应的薪酬都相对较高。

我认识的另一个家庭的奖惩制度则别有新意。他们将每周所应完成的家务劳动分配到每个人的头上，并将其制成一张表格贴在墙上。对于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那些已经完成的家务，会得到一张笑脸；而对于那些还没有完成的家务会得到一张哭脸。孩子们最终则可以用所得到的笑脸兑换他们相应的报酬。

我个人则更倾向于奖励那些并非是日常规律性的家务劳动。比如：除去花园中的野草可以得到 2 欧元，或者骑自行车将邮件送到离家 3 公里的邮局可以得到 0.5 欧元。

通过优异的成绩得到现金性质的奖励

在学校中取得优异的成绩是未来能获得一项职业培训或者进入大学，甚至能获得一份既有意思又相对稳定职业的重要前提条件。这也就是为什么家长们总是盯着孩子们家庭作业的完成情况，而当孩子们将不好的成绩拿回家时，会带给家长如此大的困扰，以至于他们追着老师询问改进的方法。这也就是为什么许多家庭用金钱来奖励孩子们在学校中取得的好成绩。

我承认，对这种做法我个人并不是完全赞同：一方面，我对我的孩子们解释，他们并不是为了我或者为了钱而学习，他们是为他们自己以及他们未来的生活而学习。得到一个好的成绩已经是在某种程度上对他们的付出所给予的奖赏了。孩子们有权利为他们优良的成绩感到骄傲。心理学家与教育学家也认为，用钱奖赏孩子们在学校中取得的好成绩只会让孩子们变成“为了分红而学习”的人。他们只会在有特别的奖赏时才付出心力学习，除此以外再无其他的学习动力。

而另一方面，“为自己学习”这个说法对于孩子们来说还是过于抽象，而且在将来能找到一个好工作对于他们来说似乎也过于遥远。单凭这两个说法可能很难激发一个 13 岁孩子的学习热情。比较而言，一张 5 欧元面值的钞票倒是对某一阶段学习热情的激发更具效力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

吉格琳达·A.：我11岁的儿子今年上五年级。在学年开始的时候，他一点学习的动力都没有。白天上课的时候，他大部分时间都在胡思乱想；晚上的家庭作业也是潦潦草草敷衍了事。自愿学习根本是没有的事，而且他的几次考试都挂了红灯，尤其是期中考试也考了个满堂红之后，他面临着留级的危险，于是我和他爸爸与我们的儿子进行了如下的交涉：

从现在开始直到学年末，他所得到的每一个“良好”都有2欧元的奖励，而每一个“优秀”都有5欧元的奖励。由于他非常想买一款新电脑游戏，而我们又坚定地答复他，我们是绝对不会出一分钱来帮助他购买这款游戏的。在接下来的3个月里，我的儿子为了能买那款电脑游戏而拼命学习，他取得靠优良成绩的奖励居然一共攒出来50欧元！幸运的是，通过这段时间的努力，他发现学习也不是想象中的那么无聊，同时他也为自己能在考试中取得好成绩而骄傲。在期末考试中，我的儿子在所有科目的考试中果然都获得了优良的成绩。我们也希望他能将这样的好成绩保持下去。

倘若现金形式的奖赏真的能有效地带来孩子们短期学习成绩的上扬，那么就必须承认这样的奖赏是能达到良好目的的。或者当孩子获得了异常优秀的成绩时，家长们采用现金奖赏的形式也是未尝不可。我这里所说的“异常优秀”的成绩并不绝对仅指最终评定为“优秀”的成绩。比如，一个在数学上没有天分的孩子，经过自己长期的刻苦努力，最终取得了“合格”的成绩。在这样的情况下家长们也可以用现金作为奖励来激励他继续学习的热情。

所以说，现金并不只是奖励孩子们所取得的好成绩，更是对孩子们勤

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

奋学习的过程与虚心向上的学习态度的奖励。每一个孩子都会为他们自己取得的好成绩而高兴的，如果家长们再能对他们的努力与劳动做出肯定的话，那么孩子对自己的认同感会得到绝对的提升。假如成绩单上的结果并没有那么优秀，但是孩子们的确尽了最大的努力的话，那么您首先必须要口头肯定孩子的成绩，并且还可以选择现金以外的附加奖励方式，比如：带孩子一起去吃个冰淇淋，或者跟孩子一起去电影院看一次电影，甚至可以为庆祝语文考试成绩为“良好”买一袋特别的爆米花给孩子，等等。

用钱奖励孩子在其他形式劳动中的付出

除了承担家务与取得好成绩之外，家长们还可以在其他方面用现金的形式奖励孩子们的付出。这样也能让孩子们从上小学就开始体会到——至少是间接地——付出（劳动）与收获（赚钱）之间的关系。



案例

我的大女儿在她第一次领圣餐礼之后主动在我们教区报名参加了辅祭学习班。她每周都去学习班上课，在那里她学习到了礼拜仪式的流程以及辅祭在整个礼拜仪式中的作用。圣诞节之前我的女儿终于圆满结束了辅祭学习班的课程，并被允许从圣诞节开始正式以辅祭的身份参加礼拜仪式，她的职责是执掌烛台。这项工作让她非常开心，对此她也着实为自己骄傲了一番。

在我女儿任职辅祭一年后，在圣诞节之前她得到了一份巨大的礼物——她获得了一张在我们附近的大商场购物的代金券。每一次她做辅祭工作可以从教堂中得到 0.7 欧元的奖励，一年的工作下来，她总共获得了 14.7 欧元的奖励。这对一个刚刚上四年级、每周只有 1.5 欧元零用钱的小学生来说可是一笔不小的数目！第一次用自己赚来的钱为自己买一份礼物，对我女儿来说是一次极其不同寻常的人生经历。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

毫无疑问，无论是参加社会服务还是参加兴趣社团，都应该是以孩子们的个人兴趣为出发点的，是自愿的而非强迫的。但是我也认为，在肯定孩子们自己在活动中所表现出来的热情与责任心的同时，若是再能获得数额并不大的物质上的奖励就更好了。这样的组合简直是给孩子们的最完美的人生初体验。某一项有意义的活动，既可以给他们自己带来快乐，证明自己的人生价值，又可以为别人带来方便，最后还能通过活动使自己得到经济或者物质上的实惠，这样的工作我们应该每个人都拥有！

与做礼拜辅祭同样的道理，我认为，若是孩子们参加 1 月 6 日的三圣星星演唱，或者在教堂中参加合唱队，又或者在教区所组织的活动中主动帮忙，都应该得到一点经济上的报酬。

孩子们也可以通过其他形式的活动理解付出劳动与收获金钱两者之间的关系。



案例

在我家附近的一家小学校中，每两年都会在圣诞节前举办一次义卖活动。义卖活动中所卖的物品都由该校三、四年级的孩子们亲手制作。其中包括缝制的娃娃、搭建的各种模型、烘烤的蛋糕和饼干，不一而足。义卖活动总是在下午的时候开始，孩子们的老师和家长们会帮助他们出售这些物品。学校中的其他孩子以及他们的父母、祖父母，亲朋好友都可以来这里参观购买。

在义卖活动结束的第二天，每个班级的老师都会帮助学生们计算所得的收入。孩子们从全部收入中得到他们制作这些物品所花费的本金，而所有剩余的钱款则会被作为班级的基金，用来为班级图书馆添置新书，或者在下一次班级出游的时候为孩子们购买冰淇淋。这些孩子们可以享受的福利到底从哪里来的？当然是由孩子们用自己的劳动换来的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

据我所知，在其他学校也有这种类似的义卖活动。不同的是，学校并没有将义卖所获盈利用在自己的学生身上，而是将其捐献给那些帮助有需要人的捐助组织。当孩子们了解到钱财还可以用来捐助给更加需要它们的人，并且通过您的讲解明白世界上的所有孩子都应拥有相同的权利时，他们便会以火一样的热情，自觉自愿地将自己的钱捐献出去。除此以外，孩子们还会从中学习到：即使一个孩子也可以为这个世界做一些事情，帮助人们减轻痛苦。而事实上，许多孩子的确曾经从自己的存款中拿出相当可观的存款——高达几百欧元——捐助给那些需要帮助的人，并认为这样运用这些钱要比仅仅只是满足自己的个人愿望要有意义得多。从本质上来说，舍弃也是另一种形式的付出。



案例

阿斯特丽德·L.：我有两个女儿，她们分别为9岁和12岁。我和她们约定通过放弃某些她们通常会在耶稣降临节期间得到的零食来积攒一些可以帮助其他生活贫困人们的钱。依照惯例，她们会在12月5日那一天每个人得到一个巨型圣诞老人巧克力，每一个这样的巧克力价格为4欧元。如果她们同意不买，那么我就将8欧元放到一个专门为捐助而设的存钱罐中。如果她们在圣诞市场上不喝儿童潘趣酒，那么我也把相应的钱放入这个存钱罐中。同样，如果她们不在超市里要这样或那样口味的姜饼的话，这些钱也会被我存入这个存钱罐中。

去年，我的两个女儿在整个耶稣降临节期间，通过不买或者少买零食一共积攒了整整20欧元。于是我又添上了同样数额的钱，最后，我们一同把这些钱捐献给了阿德温妮雅特救助南美儿童的基金会。这件事确实让我们都很开心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

通过变卖不再需要的东西可以换得钱财

对孩子们来说，与放弃某些享受类似，变卖他们不再需要的物品一样可以被视为一种可以换取收入的付出形式。我的个人经验是，对于上小学的孩子来说，想说服他们变卖处理掉属于他们的旧东西那简直是不可能完成的任务。即使那些玩具或书籍已经在他们的箱子底躺了一两年，可是一旦您想将它们转送别人或者送到二手商店卖掉，它们就会突然变得无比重要。就拿我6岁的儿子来说，每当我尝试清理他的旧东西，他就会大叫："不，这个我还有用呢！不，那个我还玩呢！"而我11岁的女儿就相对理智得多。她会把她不再需要的东西放到地下室，而我把它们拿到二手市场去卖的时候，我的女儿并不会大吵大嚷，因为她知道通过变卖这些自己既用不到放在家里又占地方的东西可以换回一定数额的现金。

家里孩子用不到的小衣物、家具、旧玩具以及图书，都可以在亲戚朋友圈子中、或者刊登一则小广告、或者在网上、或者在幼儿园举办的旧货市场上、又或者在二手商店中变卖。

最重要的是，在整个过程中您的孩子都有参与，比如：在您整理他们的旧衣物时，他们能平静地观察您是如何筛选，如何为每一件衣物估价的。在第二天，他们又与您一同去旧货市场，与您一同经手卖这些旧物。等到结束时，他们还与您一同清点这一天所赚到的钱款，向您学习如何将这些钱款再分配到家庭的开销中。这个收入越是能直观地与家庭中的开销相联系起来，对孩子的影响也就越大："看，今天卖你的旧东西一共得到35欧元，下个星期我们就可以用这些钱来给你买今年冬天的防寒夹克了。"

在我看来，有效的、能帮助孩子理解以物换钱与以钱换物的媒介就是二手市场了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



案例

我每年都跟我的孩子们一起去一到两次旧货市场卖东西。每一次对我们来说都算是一次大事，去之前要做准备以及回来后的计算分配：首先我们得一起商量家中的哪些旧货可以被卖掉，然后还要事先约定好最后的收入该做怎样的分配。

目前我们的约定是这样的：孩子们可以自己负责卖属于他们个人的东西，这其中所赚到的现金也归他们个人所有，但是他们要分摊我们共同所租摊位的租金。他们要带着自己的零钱作为找赎的备用；自己记录交易的金额与物品；注明那些被卖出的物品是属于谁的以及到底每一件物品都卖了多少钱。倘若某一件东西是三个孩子的共同财产，那么卖出这件东西所得的钱可以用来缴纳我们所租赁摊位的租金，若还有剩余，则应该三人平均分配。

当我们来到旧货市场上，我先大概跟孩子们说了一下我认为每件物品合理的最终价格，然后就放手让他们自己在实际中酌情操作了。刚开始的时候，孩子们真的是漫天要价，以至于根本没有人来买他们的东西。等到他们发现这一点之后，便担心会一天什么都卖不出去，于是又把价格压得不可思议的低。不过在经过几次观察、思索与调整之后，三个孩子终于找到了感觉，能为他们的商品定制适中的价格了。尽管我最大的儿子总是在他认为我最小的儿子所要的价钱不合适时勒令他闭嘴，以致弄得他的小弟弟委委屈屈的。

当我们回家以后，三个孩子又在我的监督之下清点了他们全天所赚到的全部现金，并且在留出摊位租赁费之后又分配了各自的所得。最后，小家伙儿们都累得不行了，但是他们还是为能通过自己的力量赚到零用钱以外的钱财非常自豪。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为什么我如此热衷二手市场？因为孩子们真的能从那里的交易中学到很多理财方面的知识。

▶对于那些旧的或者他们不再喜欢的东西也要爱惜——因为还有其他的人需要这些东西，他们甚至准备好为这些旧货付一定的价钱。

▶我们不必什么东西都买新的，很多时候，一些二手商品一样能让我们获得同样的快乐。

▶定期清理家中所堆积的旧物，该扔的扔，该卖的卖，不但会使我们获得更多可以重新支配的空间，也可以让我们的心里放轻松。

▶偶尔或者定期去二手市场变卖家中堆积的旧物是有必要的。

▶为一件物品在市场上合理地定价与供求关系有着直接的联系。

▶适当地讨价还价是有必要的，但是要有底线，最少不能与人家发生争执；不要只看过一家的货物就做决定，往往货比三家会得到更实惠的性价比。

▶通常来讲，这六七个小时的讨价还价往往非常有意思，但是偶尔也会是徒劳无功、让人气馁的。

▶在一天辛苦的劳动之后，清点我们所赚得的收入时，我们获得的快乐是最重要的。

而除了经济上的收入以外，我们还能得到一个变得宽敞干净的儿童房，一天的新鲜空气，孩子们自觉自愿地早上床睡觉。这些都是在二手市场卖旧货一天后的附加实惠。

当然凡事都要有度，变卖旧货也是如此。卖旧货的目的不是要教给您的孩子为了得到现金可以把值钱的东西都贱价卖出，而这些由旧货换来的钱也不是为了存在银行里给孩子们当养老保险用的。等孩子们再大一些，体会到变卖旧货能带来经济效益的时候，家长们还要注意让他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

懂得适可而止，那些年幼的弟弟妹妹还可以继续使用的东西以及那些对父母来说有纪念意义的东西并不是都能够拿到二手市场上去换钱的。在我们家也是相同的状况，好几次，若不是我加以制止，我的孩子们已经准备好卖掉那些他们认为自己再也用不到的儿童书籍与毛绒玩具。我告诉他们说，这些书籍和玩具还可以留着给来我们家做客的小孩子们。或者更加直接地说，这些东西对我个人来说有纪念意义，我还想保存。

法律条文中对“适合孩子的”零工的规定

年龄大一些的孩子可以在自己家庭以外打一份零工了。对所有打零工的孩子，德国《青少年劳动保护法》对孩子们的权益都有明确的规定，而家长们作为“雇工者”也应当对这些规定有基本的认识。

在这项法律中，首先明确规定了多大年龄的孩子可以称为青少年：15 周岁以下的公民为儿童；15 周岁（包含 15 周岁）以上至 18 周岁（不包含 18 周岁）的公民为青少年；18 周岁（包含 18 周岁）以上的公民，若还未完成义务教育的学习（即未完成国家规定的九年义务教育），也视同为青少年。

原则上讲，在德国雇用童工是违法的。

谁要是接触过法律工作，或者对法律条文有一定了解的话，那么他一定知道“原则上讲”的意思是：针对这种情况，总是有或多或少的例外。当然，此条文也不例外。

这些例外从“15 岁以下的儿童不得参加任何形式的雇佣关系”开始。第一个例外是说：年满 13 周岁的公民还是可以在特定的雇佣关系中工作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的，只要这项工作不是重体力劳动，程序不复杂，便可由孩子胜任。❶简单来说，就是这个年龄段的孩子可以承担非重体力工作，不允许孩子参加重体力工作，并有以下限制。

▶伤害孩子健康与妨碍孩子身体发育的劳动，以及占用孩子上课时间，并对孩子的学习产生不良后果的劳动，不得允许孩子参加。

▶这个年龄段的孩子每天最多参加2个小时的工作。

▶若是参加农业及畜牧业范围内的工作，每天最多允许劳动3个小时。

▶若是在学校放假期间参加工作，则不可参与从晚18时开始至次日清晨8时时间段的工作。

超过7.5公斤的重物不应当由这个年龄段的孩子抬高、推动或者任何依靠纯体力方式的移动。他们也不可以操作任何伤害身体发育以及有发生危险可能性的机械设备。与有潜在危险的动物打交道的工作也禁止15岁以下的儿童参加。这也就是说，您15岁以下的孩子不可以通过帮助邻居遛他们的大丹狗或者罗威那狗赚取零花钱，因为一旦这些大型犬发狂，年幼的孩子们还不具备足够的力量来制止它们。

13周岁的孩子可以打的零工包括如下：

▶分发广告及宣传单。

▶帮助别人照看小孩。

▶帮助遛小型犬。

▶给其他上小学的孩子辅导作业。

▶帮其他人送信或者买东西。

---

❶《德国青少年劳动保护法》，第五段，第三条。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

- 在高尔夫球场或者网球场做球童。
- 在教区或兴趣团体非营利性的活动组织中帮忙。

理论上，年满15周岁的孩子应该已经完成法律所规定的九年制义务教育规定的所有课程，可以继续参加职业培训类的教育。若是他们选择继续接受文理中学的教育，那么他们可以在课余时间（在没课的下午或者寒暑假里）打一些零工。法律允许这个年龄的孩子所参加的职业培训与所打零工的要求相同，包括：

- 每天工作不得超过8小时，每周不得超过40小时。
- 每周工作不得超过5天。
- 原则上讲，不得从事自晚间20时到次日凌晨6时时间段内的工作。
- 不得在周日与节假日工作。

在具体操作中，对上文所列的最后两项还是有很多例外的，因为毕竟有很多职业教育培训的岗位以及这个年龄段孩子们容易得到与能胜任的工作是设在剧院、电影院、饭店、宾馆、面包房或者农场、农庄。法律同样不允许这个年龄段的青少年从事重体力劳动与高危职业。另外，法律还明确规定了参加工作的青少年具体的工休时间与频率，以保证他们的身体不会因工作受到损害。

即使是打零工也必须要与雇主缔结有效的法律合同

无论以何种形式达成的用劳动换取经济收入的协议都被视为有法律效力的合同。在私人关系范围内，当然可以采用口头协议形式，比如：帮助邻居照看孩子，当然不需要立下一纸书面合同，这样的情况只涉及成人一方按时付给孩子工钱以及孩子一方道德意识上的责任心。但是要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是哪个孩子在学校放暑假的六周时间内在某家公司打一份全职的假期工，或者利用课余时间在商店中帮忙，那么他就必须向雇佣方索要一份书面形式的合同。这是您与您孩子的权利，您必须支持您的孩子在这一点上坚持到底。

下列问题必须在劳动合同中明确写出：

▶签署合同双方的姓名及通信地址。

▶合同开始的时间，对有限期合同来说，还必须包含明确的截止时间。

▶工作的地点。

▶真实、具体的工作任务描述。

▶劳动者薪酬的具体数目、是由哪几部分组成的以及支付的日期。

▶工作的具体时间及地点。

▶如果合同所涉及的时间跨度较长，那么合同中还要包含每年带薪假期的具体时间以及辞职报告最晚发出的时间。

▶在涉及劳资协定以及企业协定的情况下，要包含有查找参考的注释。

特别要注意的是，孩子们实际工作的时间一定要有书面形式的记录。若是他们工作的地方没有自动打卡机的话，那么家长一定要提醒孩子，他们需要定期请他们的直接主管为他们书面记录工作的时间或者自己书面记录并由主管签字。假如在合同中写有该项工作的报酬为每小时多少多少欧元，工作时间需要有书面证明，那么这样的做法既保护了孩子们的利益，又避免了可能发生的争议。

不要忘记，即使是打零工，孩子们也有请带薪病假与获得带薪休假

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的权利，前提是孩子们所签订的劳动合同的有效期限达到了法律所规定的时间跨度。法律规定，只要一份劳动合同时效达到四个星期或以上，那么劳动者则有权利申请带薪病假与休假。

虽然理论上劳动者必须在工作满 6 个月之后才有权利申请带薪假期，但是如果一份工作合同的期限只有一个月或者两个月的话，那么该劳动者仍旧有权利得到相应天数的带薪假期。有很多专门为青少年所订立的劳动保护法，仅仅在带薪休假这方面，法律就规定他们有权利拥有比成年劳动者更长的带薪假期：

▶16 周岁以下的未成年人每年至少应得到 30 天以上的带薪假期。

▶在每年 1 月 1 日以后将年满 17 岁的未成年人可以享受 27 天的带薪假期。

▶在每年 1 月 1 日以后将年满 18 岁的未成年人可以享受 25 天的带薪假期。

请您一定要注意：在孩子们收到薪金的同时是否会产生缴纳社会保险与税务的责任。

原则上讲，每一个参加工作的人都有义务向国家缴纳税金并为自己缴纳社会保险。显而易见，这又是一个“原则上讲”的问题，也就是说，还有例外的情况。

让我们从社会保险金开始说起。有三种类型的工作，其劳动者可以免除缴纳社会保险的义务，即：低收入工作，短期工作合同以及在读大学生与职业学校学生们所承担的工作。

▶低收入工作指的是那些每月收入不高于 400 欧元的工作。也就是说此项工作的承担者每年的收入不会超过 4800 欧元。对于低收入工作的承担者来说，虽然他们不必缴纳社会保险金，但是他们还是有责任缴纳养

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老保险金以及医疗保险金的。假如您的孩子同时在做好几份低收入工作，他是否有责任缴纳社会保险金，要视他全年收入的总额而定。只要您孩子全年收入总额不超过 4800 欧元，那么不论他做几份工作，每一份工作的薪金为多高，他都不必缴纳社会保险金。

▶孩子们在寒暑假时打零工则为典型的短期工。工作法规定，一份不超过两个月或者全年工作时间不超过 50 个工作日（即每周的工作日少于 5 天）的合同可以视为短期工作合同。持有此类工作合同的劳动者不必缴纳社会保险金，而且无论他们在合同期内的总收入有多高。

▶大学生与职业学校的学生是不必缴纳社会保险金的，条件是他们只在寒暑假期间打全职工，而在学期中间每周打工时间不超过 20 小时。倘若您的孩子属于这类劳动者，那么他们虽然要缴纳养老保险，但是却不必缴纳医疗保险、社会保险以及失业保险。

关于**纳税**的规定则与缴纳社会保险的标准完全不同。

▶低收入工作劳动者不必缴纳税款。相反他们的雇主则需要替他们缴纳数额为全部收入总额 2% 的税款。不过，雇主有权利要求劳动者自己承担这部分税收，也就是说，雇主通常会从您孩子的工资中扣除这部分钱款。

▶对短期打工的劳动者，同样也不必个人缴纳税金。但是，雇主一样有权利从劳动者的收入中扣除他们所替代劳动者缴纳的这部分钱款。

▶对于某些低收入工作岗位与短期工作合同岗位也有可能在每月工资结算时先扣除一部分个人所得税款。但是在每一年年初的时候，家长们一定要帮助您的孩子做好个人返税报告。绝大多数情况下，他们所缴纳的税金是会被全额返还的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

原则上讲，您孩子打工所得的收入应该不会超过法律所规定的免税收入总额。或者即使他们在每月发工资的时候被扣了个人所得税，那么通过个人年度保税制度，这些所缴纳的税款仍会被返回给您的孩子的。在2010年的税收法中规定，若是个人全年所得收入不超过8004欧元，那么就没有缴纳个人所得税的义务。这条法律自然也适用于您的孩子。



请您注意

这个全年总收入的限额不只是对您的孩子是否需要缴纳个人所得税有直接影响，更与国家所发放的子女补贴费有着至关重要的联系。

即使您的孩子全年收入总额比8004欧元多1欧元，那么也会导致您家庭中巨大的经济损失，即：作为家长您不再有权利申请国家发放给个人的子女补贴费，而且在该年度中您已经得到的子女补贴费还必须全数退还！更加糟糕的情况是，如果您还缔结有一份李斯特补助合同的话，那么您也不再有权利继续获得该合同中所附带的获得子女补助条件，而通过该合同您所得到的子女补助也必须全数退还。

您的孩子在什么地方、以何种方式可以获得一份合法的兼职工作

您可以在您自己工作的地方看看有没有给未成年人提供的工作机会，或者在您的亲朋好友圈子中问问看。如果在这两个范围内都找不到的话，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

或者您相信您孩子的自立能力，那么您还可以给他们指出如何找到打零工的机会或方法的。

重要的是，您的孩子能够自己骑自行车或者乘坐公共交通工具去打工，在发生什么不可预知的困难时，您与您的孩子还可以通过手机联系。对于刚进入青春期的十几岁孩子来说，您一定要帮助他们搞清楚合同涉及的法律问题，比如，工酬相符的问题。您还要向雇主说明，若是您的孩子不能令他们满意地完成任务的话，他们应当与您取得联系。对于十五六岁的孩子来说，您应该相信他们有能力自己与雇主协商合同上的事宜，并且他们也可以在没有家长监督的情况下履行自己的责任。

与孩子商讨他们的个人意愿

我个人极力推荐，家长应该首先在邻里之间、亲朋好友中间询问他们都有什么样的零工可以让您的孩子承担。然后您还可以让您的孩子自己思考，他可以为这些人提供什么样的服务。孩子们可以将他们的意愿列在纸上，然后一项一项地与家长讨论。一个足够独立的孩子一定能自己找到潜在的雇主，或者他想要与之共事的雇主，并且自己与雇主协商一切事宜的。

在邻里之中与亲朋好友之间一定有足够的工作是可以由孩子们来完成的，比如：

▶ 在冬天，您的儿子可以帮助上了年岁的邻居把他们门前的积雪清除掉。

▶ 当邻居全家出远门度假的时候，您的女儿可以帮助他们照看他们家中的宠物——荷兰猪或者小兔子。

▶ 13 岁的孩子可以帮助熟人遛他们的宠物狗。

▶ 14 岁的孩子可以帮助他们的祖父母剪草坪。

▶ 16 岁的孩子可以辅导上初一小朋友的数学家庭作业。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

15 岁以上的孩子已经有能力自己在公司或者企业中寻找一份零工或者假期工了。他们所要做的只是在当地报纸的招聘启事那一版中查找，看看是否有适合自己的职位。当然，家长要帮助孩子练习如何在面试的时候简洁、清楚、有礼地介绍自己。

孩子常常由于学校中的同学、自己的朋友或者其他熟人在某些公司或者企业中工作，所以他们能从内部得到消息，知道什么时候单位里需要有什么技能的人来做什么样的工作。当然，这些工作很可能只是一些非常简单的体力劳动，比如：在办公室整理文件，在工厂的仓库帮忙，张贴宣传画，分发广告，邮寄货物样品等。

通知栏与报刊上的广告

事实上，在每一家超市中都有一个通知栏。超市的所有顾客都可以免费张贴广告——有什么东西想卖，询问有谁有什么二手东西可以买，找清洁女工，找保姆，找给孩子辅导功课的人，各种各样。您的孩子应该定期去看这些通知栏，看看是否能找到适合他们的零工；或者可以干脆将自己找工作的消息贴在通知栏上，等待有人主动给他们电话。

有时候，有的中学也有这样张贴招工广告的通知栏，大学与职业学校中是一定有的，甚至还不止一个。当然您的孩子也可以把自己找工作的消息刊登在当地的报纸上，这样做的好处是受众群会比较大，但是在报纸上刊登广告却是要花钱的。

招聘网页或工作代办处

如果您居住在城市中的话，那么您的孩子一定能在因特网上找到对应城市的招聘网页，从而在上面找合适的零工。16 周岁以上的孩子在法律上是允许做售货员、展会或者盘点临时工以及餐馆与咖啡店的服务生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（不得在晚间时段工作）的。

这里请您一定要注意的是：千万不能让您的孩子随便从一个网页上找工作并且独自去参加应聘面试。告诫您的孩子，他们所找到的招聘广告一定先要让您审查，看看这则广告中是否有存在陷阱的可能性，以便共同决定是否要向该用人单位发送求职申请或者参加求职面试。

假如您的孩子手中的招聘广告是从当地工作代办处所得来的，那么家长们就完全不必要为用人单位的诚实度所担忧了。工作代办处通常都掌握着丰富的兼职、临时工以及假期工的职位资源。倘若您的孩子想通过工作代办处找工作的话，那么他们一定要在假期开始之前的几个星期就去那里注册登记，以便那里的工作人员能及时掌握他们的个人信息。一旦有合适他们的工作，您的孩子就会从工作代办处自动获得消息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章　您的孩子应该掌握哪些金融理财方面的知识

宁肯用1个小时来思考关于钱的问题，也不要花费1小时盲目地劳动赚钱。

——约翰·戴维森·洛克菲勒

代表国家与私人德国银行的行业组织——德意志银行联盟常年持续关注的一项调查便是德国国民对待银行、金钱以及社会宏观经济的观点与态度。现今的儿童与青少年是银行未来的客户，所以德意志银行联盟总是定期选择抽调750名从14周岁到24周岁的年轻公民进行电话调查访问。该机构所做的第一批调查是在2009年的4月，同年7月他们公布了第一批调查的结果。调查报告中明确指出："在学校以及其他社会教育机构中，有必要立即加强其所提供的经济方面的课程。现在的青少年所呈现出严重的经济知识缺失状态与多年前完全相同，并无好转。"

调查结果还显示，其中40%被调查的青少年对"社会市场经济"类问题不能作出明确的回答；28%的人则不知道什么是"全球化"；还有28%的被调查者从未听说过"供求关系"规则；而在听说过该规则的被调查者中，又有21%的人不能清楚解释该规则的含义。对于"通货膨胀"这个概念，更是有54%的被调查青少年表示不能解释其内涵。而94%的被调查者都不知道当前德国的通货膨胀率维持在多高的水平。

这些调查结果与我10年前在坎普顿高等专业学院教授企业经济学与旅游管理学两个专业时的感受完全吻合：每一年来学习这两个专业的新生中都有至少一半的学生没有听说过"通货膨胀"这个专业术语，当然

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更不用提解释它的含义了。

对于德意志银行联盟在其调查研究结果之后所要求的每一所学校都应该开设专业的经济学课程，我全力支持。但是在这个理想得到落实以前，作为家长的您必须承担这一项工作，在铺天盖地各种各样的媒体宣传中帮助您的孩子甄别其内容的真伪。

与经济知识的缺失状况相似，14 周岁至 24 周岁的年轻德国公民们也不具备必要的金融知识。其中 49% 的人承认他们对货币与金融方面的问题知之甚少（44%）或者一窍不通（5%）。更有 42% 的被调查者表示，他们对股市上发生的事情一窍不通。但是这些青少年对另一些问题的回答却与他们对经济金融知识了解程度的现状南辕北辙、令人捉摸不透：81% 的被调查者认为有关金融投资与金融系统的知识对于人们的日常生活来说“重要”甚至“极其重要”。68% 的人认为了解有关货币的知识是十分有意思的，而在实际生活中，“规律性”地管理自己手中钱的年轻人只有 37%。与此人数相当，38% 的人不过“偶尔”查看一下自己的经济状况，而余下 25% 的人“很少”或者“从不”关心自己的经济状况。但是，话又说回来，在这些事情上，孩子们仍旧需要成年人的引导与支持。实际生活中，无论是青少年还是成年人，都不能在对其经济状况不加管理的情况下日子过得游刃有余、轻松自在。

家长应该如何帮助您的孩子拥有牢固实用的金融经济常识呢？非常简单：与您的孩子谈论关于钱的话题。其中有两点要注意的是：第一，选取简单具体的例子，最好是从孩子们每天都看得见的家庭理财中选取例子；第二，在讨论中所涉及的经济金融专业概念术语，请您务必用简单明了的话深入浅出地解释清楚。

在本章中，您将读到家长应如何教会孩子正确地估计自己的家庭经济状况，如何适当地为孩子解释重要的经济金融名词以及它们之间的相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

互关联。在经济金融方面教育孩子的任务是每一个家长都不能回避的，您应该在孩子们小学毕业，最晚在他们十四五岁的时候，就开始着手进行这项工作。

让关于金钱的公开讨论在您的家庭中成为常见的现象

在很多咨询师给出的建议与专家采访的结论中都显示，家长们应该尽量让孩子们最大可能地对家中的经济状况有所了解。

对于这个观点我持保留意见。因为一个孩子没必要也不应该知道父母双方税后的收入各为多少，以及家中存折都放在哪里，存款都在哪些银行，各自数额都有多少。

这是因为还在上幼儿园与刚上小学的孩子们对度量单位以及数量还没有正确的认识；而且我想大多数的家长一定会和我一样，当我们的孩子当着众人的面说出这些数字时有多么尴尬。更糟糕的情况是，假如孩子们还不能正确理解或者记忆这些数字，他们随口告诉别人的恰好比实际多一个零或者少一个零……

而对于一个十二三岁的孩子来说，他们应该也必须能认识那些度量单位了。不过即便如此，他们仍旧没有必要清楚地知道父母每个月都挣多少钱，家里每月的收入中有多少必须用来交房租，又有多少要用来还贷款，还有多少钱能剩下来买生活日常用品；妈妈买一件衣服用多少钱，爸爸为了他的个人爱好又要用多少钱。当然，家中是否有所谓的“小金库”，那里面有多少钱，父母又为他们的养老储蓄了多少钱，孩子们没有权力要求知道这些事情，父母也没有义务为孩子们解释，但是为了孩

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子们能在日后为他们自己理智地理财，父母应当选择恰当的方式向孩子们传授简单的知识。

什么东西、多少钱

家长们可以给自己的孩子做一个小测试，让他们填写下面所示表格中各物品的价格。

物品名称	物品价格
一本米老鼠杂志	
一张电影票	
一升牛奶	
一个印有 Diddl 卡通老鼠的笔记本	
一公斤土豆	
一条牛仔裤	
一升燃料油	
从网络上下载一首歌	
一个三室一厅公寓一个月的租金	

这个测试的结果应该在家长的意料之中，即：对于儿童用品来说，孩子们都能准确地填写其价格；而对于食品、燃料油或者租金来说会出现重大的偏差。家长正是需要这个测试的结果作为我们与孩子们讨论理财问题的切入点。

家长们要注意的是，这个测试的目的不在于让孩子们将每件物品的价格精确到几角几分地写出来，而是看他们是否能现实地估计生活必需品的大致价格，以借机向孩子们讲述您家庭的经济状况。您的孩子应该从中了解，即使是成年人，也不能随心所欲地买他们想买的东西。他们也受自己的经济条件制约，也要将手中的钱精打细算，主要用于买生活必需品。对于那些不属于日常生活必须的度假、旅行以及奢侈品的购买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都不是理所应当发生的事情，承担这些事件所要花费的钱财是父母们经过技巧地理财与持久的省吃俭用积攒下来的。即便您在实际生活中真的比一般家庭拥有更宽裕的经济条件、更多可以自由支配的钱款，在这场与孩子们的谈话中，您也应该将您的家庭描述成为一个普通的工薪家庭。

家长们应该带领孩子们一同检查下列事项所造成家中每月的开销。您可以让孩子们先自己估算一下，然后再对实际数据进行精确的计算。（当然在您与孩子进行有关这项内容的谈话之前，应该自己对这些事项消费的数额先有一个准确的了解。假如您对这些具体的数字真的还不确定的话，我建议您在决定与孩子谈话之前自己先记录几周您的实际消费情况）下面是您要考虑的您家庭中每月所要消耗的固定支出：

▶房子的租金或者每月要还的房贷总额。

▶所有保险项目的支出总额。

▶日常吃穿用度的支出总额。

▶电费、水费以及取暖费等。

▶汽油费以及出行所需各种交通工具的费用。

家长还要对孩子们解释的是，在付清这些款项之后您每月的税后收入还剩余多少。不出意料的话，孩子们一定会为每月所必要的支出所占每月家庭纯收入的比例之高而惊讶的。当您手中有这些数字为依据的时候，您就能更加有理有据地向您的孩子解释为什么换一辆新车、换一所大房子或者做一次昂贵的旅行目前是不可能的，是必须要经过很长一段时间的储蓄才能实现的。

这里要请家长们特别注意的是，在与孩子们的谈话中，您一定要避免武断的总结性话语，比如“我们就是没有足够的钱”或者“就这么点儿钱，我们什么都干不了”，诸如此类会引起您孩子对家庭经济的恐惧

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心理。即便是您家庭的经济情况真的捉襟见肘，您也有义务向您的孩子说明：在有限的经济收入条件下，所有的家庭成员要共同理智理财，更加齐心合力，避免一些不必要的花费。只要我们能够做自己手中金钱的主人，那么钱从来也不应该是让人感到恐惧的话题。



案例

玛蒂娜·M.：我的两个女儿分别是8岁与11岁。当我们今年夏天在意大利的莫拉诺卡拉布罗市度假的时候，我的大女儿看上了一个非常昂贵的玻璃动物造型制品。我拒绝了她购买的请求，并说："我们不能买这个玻璃摆件，因为我们没有这么多的钱。"在那天傍晚的时候，我的大女儿没有吃她每天例行的冰淇淋，甚至到了第二天，当我问她要不要吃冰淇淋的时候，她给我的回答也是"不"。这样的情况简直太反常了，我决定好好研究一下。

最后我的大女儿告诉我，她非常担心我们家的经济状况，所以决定不再吃冰淇淋，用省下的钱来贴补家用。她对我说："你不是告诉我，咱们的钱不够用吗？"我又向她解释我们有不同种类的支出预算，"我们家每年有一项总的度假预算，而在度假预算中又分别包含食宿预算、门票预算、车船预算以及购物预算。在莫拉诺卡拉布罗市的时候，我们已经将我们的购物预算全部用完了，所以'没有钱'买那个玻璃摆件。"这一番解释下来，我的大女儿终于明白了我的意思。之后她向我表示，她还是想吃一个冰淇淋的。

分项预算的原理是家长们一定要为孩子解释清楚的。事实上，非常浅显的解释就足够：假如在学校组织春游之前，您给您的孩子20欧元作为当天买食物和饮料的预算，另外再给20欧元作为参加各种娱乐项目的预算，这正是两项不同的预算。然后您可以进一步对您的孩子解释，您

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

每个月也要对家中的税后收入做同样的分配工作。假如家中某人为了买一件名牌衣服而使本月买衣服的预算超支了的话，那么大家就得共同想办法从别的预算中省出钱来填补买衣服用的预算，比如外出预算。

家长应当尽可能让孩子们参与到家庭预算的工作中来。在小学二年级的数学课上，孩子们就开始学习有关货币的计算了，从这个时候起，家长便可以让孩子帮助计算家庭各项预算，比如这个月去参观博物馆或者去动物园一共需要多少钱？您要提醒孩子在计算的过程中必须考虑到的事项，如车票或者汽油的价格，门票的价格，出游当天买冰淇淋所需要用钱的总额，以及购买其他零食所要用到的钱数总额。然后，您再让他们帮助计算，在一次这样的出行之后，本月所剩的出游预算还有多少。预算余额也是非常重要的一环，假如您的孩子在动物园中想要计划外的冰淇淋，或者一个毛绒玩具，又或者某个昂贵的纪念品的话，您就可以用具体的数字跟孩子们说话了。

当我的孩子们在计算过我们全家去慕尼黑参观博物馆，又看了电影，还在餐馆吃了中午饭的花费总额之后，感到非常震惊，因为这一天的出行居然花费了我们差不多整整 100 欧元。然而在最后，我也向他们解释清楚，这样一天的消费绝对属于例外，而在我们的生活中也需要偶尔有这样的例外来为我们增添生活情趣。

您是如何储蓄，又是为何储蓄的呢?

储蓄的意思是，人们不消费那些他们已有的钱。

而人们不消费那些他们没有的钱，只能叫现实。

——曼弗雷德·罗密

在建立储蓄这个问题上，绝大多数的家长几乎出于本能地都能采取

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

正确的选择。在德国，几乎每个孩子在银行都有他们的储蓄账户。孩子们的父母在孩子出生后几天就会为他们在银行开设一个储蓄账户，以便储蓄孩子们从亲朋好友处得到的现金形式的礼物。我们也能从自己儿时的亲身经历体会储蓄的好处：当我们在每年的 10 月 30 日——世界储蓄日——将我们的存钱罐带到银行，把里面的零钱都存入我们自己的储蓄账户后，我们就会得到一个小礼物。还有当我们看到属于自己的存折上写有总额那一栏的数字每一年都有相应的增长时，心情是多么的激动啊！（当然孩子们的储蓄总额每一次的增长都不大，但是眼看着它们从几欧元一直到居然够我们偿付在驾校学车的费用时，这样的经历不能不说是令人印象深刻的。）

由此看来，理财以及储蓄教育即使在今天对孩子们来说仍然是非常有意义的。当您的孩子能将他们节省下来的零用钱放入自己的存钱罐，再每年一次地将他们存钱罐中的钱存入银行，看着自己储蓄总额的增长，这个过程给他们带来的巨大快乐不亚于当年同样的过程给我们带来的快乐。孩子们从这个过程中相当直观地感受到，储蓄能为他们带来一些可以享受的东西，而且他们还能看到每年账户中储蓄总额是如何增长的。通过这样的经历，孩子们会爱上储蓄并将其变成自己的终身习惯，而这个习惯会使他们终身受益。

这正是储蓄教育的目的：储蓄是我们日常生活不可或缺的行为，是对未来安逸生活的投资，储蓄甚至能给人带来快乐。

话又说回来，孩子们从现实生活中看到听到的到底是什么？难道我们成年人不是虽然知道储蓄的有用之处，却仍然不认为这样的行为又酷又新潮吗？难道您没对您的孩子用发牢骚的语气说过这样话：“我是很想给你买这个玩具，但遗憾的是，我们必须节约用钱。”家长的如此行为只能会让我们的孩子从被迫、放弃甚至是惩罚这样的负面影响来理解

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄这个行为。

如果您在上文的描述中看到了自己的影子，那么请您在教育孩子之前先端正自己的态度。当然，储蓄所代表的是少做无所谓的开销。虽然您在今天为了储蓄放弃了某些物质上的享乐，但是放弃这些一时的享乐所换来的却是对未来生活的保障。即使您在明天由于任何原因一时失去了规律性的月收入，有储蓄做支持，您就不至于让日子陷入个人经济危机；或者通过储蓄您可以在一定时期内让生活维持在一个舒适而稳定的状态上；又或者基于长时间的储蓄您可以享受一次全家出游、购买一套花园桌椅或者一台液晶电视的快乐。

一个会储蓄的人并非是一个禁欲者。恰恰相反，他懂得如何放弃眼前不重要的小享受来换取对自己真正有意义的大享受。如果这样看的话，会储蓄的人才是真正会享受的人。

这样的储蓄态度是家长们一定要向孩子们传达的。储蓄并非难事！



请您注意

为您的家庭设置一个储蓄目标，最好能让所有的家庭成员都参与进来，比如：一次国外度假计划。请您事先做好预算，为了实现这个目标大概一共需要多少钱。然后计算每个月扣除日常必要消费额度之后，直到假期开始之前，或者直到必须缴纳预定假期的款项之前，您必须从所剩余的税后收入中分出多少来作为度假基金，以便保证全家能与预先计划一样如期到外国度假。

接下来，您可以将一个存钱罐或者玻璃罐放在厨房或者大家每天都看得见的地方，并且坚持每个月放入如计划一样额度的金额。这样您与您的孩子就能共同看到积蓄日益增长的过程。用透明玻璃罐的好处就是，所有人都能目睹储蓄总额增长的过程，大家可以一起享受期待的快乐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为您的孩子解释最基本的金融与经济两者之间的关联

在这里您也许会问了，为什么您需要与孩子们一起在夜间大学参加宏观经济学的课程？对于管理个人的财产来说，了解宏观经济学的知识真的是必要的吗？倘若只是为了管理好自己的钱，那么我必须承认，家长与孩子都不必参加宏观经济学课程的学习。

但是人们却需要宏观经济学知识，以便能保证他们赚钱的可能性。正如上文中反复强调的：零用钱不是真正的收入，因为得到零用钱的人根本没有为此付出任何劳动。成年人赚钱的真相可以如下述方式理解：他们通过变卖自己的工作成果来换取经济上的收入。这个交换的过程可以是在宏观市场上实物产品与金钱之间的交换，也可以是在宏观市场上所提供的服务与金钱之间的交换。而无论是实物产品还是服务的价格，都是在宏观市场上由供求关系自发制订的。储蓄总额与投资总额也是完全不同的两件事情。

倘若您的孩子，有朝一日想要通过工作自己赚钱养活自己，那么他们至少必须清楚地知道什么样的生活将在面前等待着他们。当您的孩子们自主且自信地踏入宏观经济市场，当他们开始选择谋生的手段，当他们开始用自己所赚来的钱储蓄，当他们为自己选择养老保险，当他们开始选择投资对象的时候，他们就需要懂得金融与经济之间的基本关系。这时候便正是您作为家长向孩子们解释这些经济原理奥妙的最佳时刻了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金钱的功能

您曾经提出过如下问题吗：到底为什么有钱这个东西？为什么钱这个东西是好的？您一定知道，在远古时代是没有任何货币形式的，人们之间的交换是以物换物。但是随着时间的推移，以物换物却变得越来越繁琐。谁要是有兽皮在手并且需要煮饭用的锅，那么他就必须找到一个有煮饭锅在手并且想要兽皮的人跟他做交换。或者是某个想要兽皮的人，他虽然没有煮饭锅在手，但是却有一些别的什么东西可以与人做交换，然后这个需要锅的人就用兽皮换那个人手中的东西，再继续寻找需要这件东西同时又愿意用锅做交换的人……但是，如果有一件所有人都能认可的等价交换物的话，那么这个交换的过程就会变得非常简单了：有兽皮的人用手中的兽皮与需要的人交换这种等价交换物，再用这种等价交换物去和有煮饭锅的人交换锅。这就是钱产生的过程。

作为等价交换物的钱出现之后同时也简化了物物交换过程中的价值估算步骤：一张兽皮到底与多少个煮饭用的锅等价？或者等于多少罐蜂蜜？又或者等于多少根取暖用的木柴？有了货币之后，人们就不必再同每一位货物持有者讨价还价。一张兽皮、一口煮饭用的锅以及一定数量用来取暖的木柴都分别有各自的标价，这样就会使购买商品的人能清晰地掌握全局。您别忘了，钱的第三个优势是：它不会变坏。一张兽皮很难作为保值物储存很长时间，因为它会随着时间的推移发霉腐烂抑或被虫蛀鼠咬，到那时，这张兽皮就不再与其新鲜完整的时候有同样的价值了。但是货币的属性却恰好相反。货币的面值是不会随时间的改变而改变的。再破再旧的 1 欧元，只要上面的面值是 1 欧元，那么它的价值就是 1 欧元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

综上所述，钱的三个功能分别为：

▶一般等价物。

▶衡量价值的标准。

▶保值物。

钱为什么有一定的价值?

历史上人们用贵重的金属铸造成日常生活中所用的钱币。这样钱币的面值是与其自身的价值直接相联系的。而我们直到今天还在沿用甚至遍及全世界的、用花花绿绿的颜料印刷在纸张上的带有面值的纸币，传说是某位古罗马军团士兵或者是某位古埃及人发明的。不过到底是谁发明了纸币，没有人真正清楚。

您一定对纸币的使用规则一点也不陌生：理论上它就像授权书一样。古代埃及的法老就为他的公务员或者手工业者开具这样的证明，在证明上写有这些人所承担的劳动以及通过劳动所应得到谷物的数量。考古工作者发现当时的授权证明大致包含如下内容："我对你所做的工作表示满意，承诺为此你可以得到谷物当做报酬。"这份文件是当时的工资单，但是您也可以将其理解为是人类最早的货币形式。

最后，人们之间达成协议，互相之间可以用"承诺"交换"承诺"。由于这样的协议被普遍认可，货币便作为一种等价交换物应运而生。

当然货币流通的前提条件不只依靠承诺，还必须依靠与承诺相对应的实际产出。因为只有在实际产出的保障下，人们才会信任货币所提供的承诺。

当富有的法老们用光了他们粮仓中的谷物时，他们便陷入了承诺的危机。法老们只能付给为他们工作的手工业者或者公务员"空头支票"当做报酬，因为他们再没有谷物能兑现自己的承诺了。于是，劳动者们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开始发起暴动，抢劫盗取自己以前为法老亲手所建造的墓穴，这也就拉开了古埃及毁灭的序幕。

事实上，我们并不必追溯那么久远的历史。我们的祖父母那一代人甚至是父母那一代人都经历过战后的大萧条时期。在那个物质极端贫乏的年代，人们即使手中有钱，也买不到想要的东西。市场上最常被用来交换其他物品的两样东西是香烟与巧克力。还有很多人用家中祖传的优质银器交换用来裹腹的黄油与鸡蛋。那个时期，没有人再相信货币所具有的价值。这样的状况一直持续到1949年的货币改革。在政府理性的引导下，人们渐渐接受了德国的新币值——马克。当德国国民再次对自己国家的货币充满信心之后，商店中也再一次充满了货物以及用货币购买货物的消费者。

什么是通货膨胀?

上文中我们说到货币具有保值功能，而且其保值功能比任何一种天然产品所能持续的时间都更长。不过即便是这样，您也不能把您的钱一股脑儿地塞在家里的床垫下面。因为在那里货币会失去它的保值功能，您藏的时间越长，这些货币所失去的价值就越多。

这到底是怎么一回事儿呢?

究其原因，是因为随着时间的推移，商品的价格在持续升高。您一定早就听过我们父母的抱怨：“什么东西都越来越贵!”虽然对于市场上的所有商品不能如此一概而论（因为若是较起真儿来，某些商品甚至在过去几年中持续降价），但是更多的商品的确因为这样或者那样的原因越来越贵。这也就是说：随着时间的流逝，同样额度的货币能够购买的商品会越来越少。就拿前文中我们已经讨论过的冰淇淋的价格来说，在20世纪50年代初期，一个冰淇淋的售价是5分尼（约合2.5欧分），而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

今天，已经有很多地方冰淇淋的价格上升到 1.2 欧元一个了。这样算来，在 50 年代初期，每周 10 分尼（约合 5 欧分）的零用钱可以买两个冰淇淋，而现在，同样多的零用钱却只能买一个小棒棒糖。钱变得越来越不值钱了。

货币逐渐失去其曾具有的价值，或者说相同的商品变得越来越贵，这种现象就叫做通货膨胀。

统计学家们曾对市场上大量我们日常主要消费的商品做过一次调查计算。其计算方法就是比较相同商品在不同时期的价格，计算其价格从时间点甲到时间点乙的变化率。假如这个变化率即通货膨胀率是 2% 的话，那么我们就说在时间点乙的时候，所有家庭都要比时间点甲的时候为相同的商品多支付 2% 的价格。或者更简单直观地说成：当年价格为 100 欧元的商品，现在的价格为 102 欧元。

囤积的货币毫无疑问会失去它们的价值，除非您能从存款所获得的利息中获得相应价值的补偿，当然有的时候人们甚至能通过利息获得比当初所储蓄的货币更多的价值。

市场上商品价格上涨的原因各种各样，其中之一是制造原料的稀缺（有关于此的内容详见本章下一节），另一个间接的原因是税收上涨（增值税、原油税等），当然还有国家过度地印制钞票。您肯定还没有忘记我们在前文中提到的，货币是作为对交换现实产品的保障而存在的。当市场上的货币多于商品的时候，货币当然会失去它原有的价值——人们也只能用与原来相同数量的货币购买比原来更少的商品。

供求关系原则

当人类还处于以物换物的交易方式阶段时，若要一项交易成功，需要有两个前提条件：一个是要有某人，他需要某样东西，而且他也愿意

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用自己手中的其他东西与别人交换他所需要的东西——我们称其为需求者；另一个是要有另外一个人，他有第一个人想要的那样东西，并且也愿意用这样东西与第一个人交换——我们称其为提供者。而这两个人交换物品的地点，我们称其为**市场**。

无论是以物换物、以物换钱或者是以钱换物，提供方与需求方都需要互相协商并达成一致，用来交换的钱或物各为多少的时候才能达到双方共同认为的公平，也就是说，双方必须为所交换的物品制定一个**价格**。提供者当然希望他所提供的物品或者服务的价格越高越好，这样他就会尽可能多地提供此种物品或者此种服务。需求者所希望的情形却恰恰与提供者相反，他希望他所需要产品或者服务的价格最好尽可能地低廉，价格越是低，他就可以购买的数量越多。

在经济学原理中，当提供者与需求者在商品价格上达成一致，此时的商品价格我们称其是**市场均衡**的结果。在这个价格下，提供者所提供的商品数量恰好与该商品需求者所需求的数量相同。理想的市场均衡在实际经济实践中很少出现，但是整个市场却是按照此规则运作的：一件商品的价格间接地表明它在市场中的受欢迎程度与稀缺程度。越是稀缺、越是受欢迎的商品，它们的价格就越高；越是供给量大、越是不受欢迎的商品，它们的价格就越低，提供者从每一件商品上所获的利益就越低。市场上商品的价格是遵循**稀缺性原则**的。

这个规则解释了为什么镍制品要比黄金制品便宜得多；为什么当牛奶生产过剩时，黄油的价格会跌入谷底；为什么清洁女工每小时的工资要比顶尖经理人每小时的工资低得多。因为地球上镍的含量比黄金的含量多很多，稀缺的金属才会被人争相收藏。欧洲奶农生产的牛奶以及相关的奶制品比欧洲人能消耗的多得多，所以在供大于求的情况下，奶制品就失去了它应有的价值。能将清洁工作做得优秀的人几

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

乎随处可见，然而能将一家大公司运作得井井有条、年年赢利并能获得公司所有者信赖的人却少之又少。一种绝大多数人都能提供的服务所获得的报酬当然是低廉的，而一种只有少数人才能提供的服务必然处于供不应求的状态，正是这种稀缺性使得能提供该服务的人所获得的报酬大大地提高。也正是由于这个原因，我们作为家长才会希望我们的孩子能在学校中受到严格的并且质量高的教育，以便他们最后都能变成有价值的那一部分人。

有关储蓄与投资的基础知识

储蓄的好处不仅仅在于通过我们今天放弃小享受而积攒起来的财富在明天可以换成一个大享受，还在于储蓄这个过程是利用已有的钱，使其自动生出更多的钱成为可能——当然是通过利息与利滚利的方法。

什么是利息?

正如我们所看到的一样，在市场经济环境中，任何物品都有其相应的价格。有的时候某个市场参与者需要比他手中所持有的财产更多的资金，在这样的情况发生时，他就会去向另一个手中的财产多于他所需要资金的市场参与者去借钱。为什么有钱的那个人要借钱给那个需要钱的人呢？在借钱给别人的时候是要冒**风险**的——当然，借贷的人承诺在未来的某一天会将所借的钱全数奉还。但是万一借贷的人由于某种不可抗的因素无法还贷给债主的话，那么债主所出借的所有钱款就只能打水漂儿了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为了使债主的风险投资获得相对较高的回报，也为了使债主甘愿冒风险将钱借给借贷者，这里还有一个债主们无法抗拒的诱惑——借贷者不仅向债主承诺在未来的某一天会全数归还所借的钱款，而且还会给债主更多的钱。这些多出来的钱就是**借贷的价格**。这个借贷价格的专业名称便是利息。

在债主看来，他最终所能获得的利息就是他风险投资的回报。正是这个回报的高低决定债主是否愿意冒这个风险借钱给借贷者。对于债主来说非常简单：越高的投资，他所能收回自己全部投资的可能性就越小，为了最终债主至少能收回他所出借的钱款数额，他所要求的利息就会越高。如若不然，债主宁肯不做这项投资。

利息的高低与市场上其他商品的价格遵循着相同的稀缺原理：当很多人有多余的钱并且乐于将这些钱出借给另外一些人，而同时需要借贷这些钱款的人并不是很多时，借款的利息就会降低。反之，利息就会升高。同时，利息的高低也是借款风险高低的标识：借款的风险越高，利息也就越高。

您可以这样为孩子解释利息效应

谁要是将节省下来的钱存入银行，那么他就会从银行中得到利息。银行之所以会付给存款人利息，是因为银行会将存款人存入银行的钱拿去借给那些从银行借钱的人们。银行从那些借钱的人们手里收取更高的利息，而存款人所获的利息正是银行收到利息的一部分。存款利息的好处是：存款人不必做什么实质上的事情，不用付出什么劳动，便可以通过利息使自己的存款数额增加。存款人放在银行中的钱时间越长，其存款总额便会自动越变越多。

对于存款人来说，利息所带来的更加美妙的事情是：利息会使存款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人放在银行中的存款总额增多。而在下一年，这些利息又会被当做储蓄整体的一部分再继续产生利息。在这个利滚利的规则下，存款人的账面存款总额只会越来越多，因为前一年获得的利息在下一年会被当做本金再生利息。这就是利息效应。



案例

您的孩子在他们过首次圣餐礼或者坚信礼或者成人礼时收到500欧元的现金作为礼物，您帮助他们将这些钱存入一个利息率4%的储蓄账户中。那么12个月之后，您孩子的这个账户中就不再只有500欧元，而是520欧元。原因很简单，因为您的孩子收到了总额为20欧元的利息。假如您再次替您的孩子将这520欧元依旧存入这个利息率4%的账户中，那么再过12个月之后，您的孩子又会由这520欧元再次得到20.80欧元的利息。这时，他的账户中就一共有540.80欧元了。若是利息率不变，您仍旧将全部这些钱继续储蓄，那么第三个储蓄年结束之后，这个账户中应该一共有562.43欧元。

10个储蓄年之后，您孩子的这个储蓄账户中将有740.12欧元的存款，几乎增长了当年总额的1/2！20个储蓄年之后，其总额将会变为1095.56欧元，所增长的部分比当年存款总额还要多。而发生的这一切，除了将收到的钱款存入银行以外，您与您的孩子们什么都不用做！

家长们最好帮助您的孩子享受利息效应，并注意如下几点：

- ▶尽早帮助孩子们开始储蓄。
- ▶尽可能为孩子的储蓄账户选择最高利息率的存储类型。
- ▶尽可能长时间地不动用储蓄账户中的存款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

倘若能不把作为礼物的现金立即花掉，而是将其存入银行，那么开始时不算太多的存款额度会随着时间的推移而自动增加。直到有一天您的孩子们也许可以用这笔钱去学开车，或者是为搬出父母的家提供必要的资金。

从下文列表示例中可以看到：

倘若家长能帮助自己的孩子将1000欧元存入一个年利息率为6%的储蓄账户中，那么10年之后，该账户中应有1791欧元，而20年之后，该账户中的储蓄总额则竟然能达到3207欧元！

倘若家长能帮助自己的孩子将1000欧元存入一个年利息率为3%的储蓄账户中，那么5年之后，该账户中应有1159欧元，10年之后则有1344欧元。

列表示例：1000欧元的存款能为我们带来什么？ 单位：欧元

利息率 / 年限	2%	3%	4%	5%	6%
1年	1020	1030	1040	1050	1060
2年	1040	1061	1082	1103	1124
3年	1061	1093	1125	1158	1191
4年	1082	1126	1170	1216	1262
5年	1104	1159	1217	1276	1338
6年	1126	1194	1265	1340	1419
7年	1149	1230	1316	1407	1504
8年	1172	1267	1369	1477	1594
9年	1195	1305	1423	1551	1689
10年	1219	1344	1480	1629	1791
11年	1243	1384	1539	1710	1898
12年	1268	1426	1601	1796	2012
13年	1294	1469	1665	1886	2133
14年	1319	1513	1732	1980	2261

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

续表

利息率 / 年限	2%	3%	4%	5%	6%
15 年	1346	1558	1801	2079	2397
16 年	1373	1605	1873	2183	2540
17 年	1400	1653	1948	2292	2693
18 年	1428	1702	2026	2407	2854
19 年	1457	1754	2107	2527	3026
20 年	1486	1806	2191	2653	3207

注：该表格中的所有数据都被四舍五入到个位。

我们也可以反向参阅这个表格：当通货膨胀率常年持续为 2% 时，那么您若是想在 11 年以后拥有与当今 1000 欧元同样购买力额度的货币的话，那么您就需要有 1243 欧元在手。1000 欧元在 11 年之后的价值将比在今天减少很多。您的孩子若想通过单纯的储蓄获得赢利，那么只有在通货膨胀率低于他储蓄账户的利息率的条件下才能实现。

魔幻三角：投资回报、风险与流动现金

粗略地讲，我们可以把“投资回报”当做利息来理解。每一个储蓄的人与每一个投资的人都希望他们放在银行的钱能获得尽可能高的利息与投资回报。令人气恼的是，所有投资回报率高的投资项目所包含的风险都异常巨大。若是为这些项目投入钱款，投资者所将要面对的很可能会是血本无归。储蓄或者基金类的投资理财虽然安全稳妥，但是其所包含的利息却只能算是聊胜于无。

传统的储蓄存折就是这样一个例子。正如我们在上文中读到的，储蓄存折所具有的教育意义不容忽视，它是最安全的保护个人现金财产的方式：一方面，在储蓄存折中所存的钱款是由银行内部保障系统——存款保障基金所保护的；另一方面，自 2010 年 1 月 1 日起，德国

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

政府对所有在德国银行中以储蓄存折、活期存款、定期存款、利息固定存款合同以及定期存单形式存款的人，实行最高至10万欧元的保障措施。倘若有朝一日您所存款的银行倒闭了，那么国家将代替银行偿还您的存款。

国家为储户提供的保护措施看起来虽然能让人不必担心存款会凭空消失，但是所有这些受保护的存款形式却只能带给储户们极其微小的利息回报。储蓄存折提供的各种形式的存款所含有的利息率没有超过1%的。想凭借储蓄利息而变得富有是不可能的事情，即使是您在银行中将您的钱放上相当长的一段时间。事实上，长期储蓄为储户所带来的结果甚至事与愿违——大多数情况下通货膨胀率要远远高于普通储蓄的利息率，消长相抵的情况下，越是在银行中储蓄时间长的钱款所失去的本身的价值就越是巨大。

在实际操作时，聪明的投资者往往选择混合投资形式。这也就是说，他们持有利息率低但是相对安全的储蓄账户，同时他们也持有投资回报率高但是相对风险较大的投资项目。风险大的投资项目虽然不能百分之百地保证投资资金的回收，但是其回收的可能性还是超过50%的。即便是偶尔在某些风险投资上会亏损得血本无归，手中也还有银行中那些虽然没什么利息收益但是却能保住本金的储蓄资金。

在储蓄与投资组合的过程中，储户们还必须要注意的一点是：不论是储蓄还是投资，我们这里所说的回报都是着眼于未来的。但是，我们却是生活在当下。人总会有需要将银行中的存款变成现金来对付不备之需的时候。或者有些时候我们甚至能预见到自己需要大笔现金的时候，比如去上大学之前或者第一次准备搬出父母的家。这个时候我们也需要将银行账户中的存款提取出来变成可以消费的现金。这个过程就是存款变流动资金的过程。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

文行至此，读者们应该能理解，聪明的理财行为在于估算风险与保障各自在您的投资与储蓄中所占有比例，目的是尽量让两者最终带来的投资回报使您的财产状况在总体上处于赢利的状态。同时，您又必须保证您的财产储备方式具备一定的灵活性，也就是说，在您急需用钱的时候，您可以从银行提取现金出来。

人们为什么不应该贷款买东西?

存钱的人都会体会到利息效应，即存在银行的钱会自动增加。如果某人有长期储蓄的计划，那么他每一次存入银行的钱就不用像为了短期内购买某样商品而特意留存出来的那么多，因为他所收到的利息会帮助他填补一部分空缺。

但是在现今却有很多人，尤其是很多年轻人，他们选择的消费方式恰好与传统方式相反——他们喜欢先购买再付账。这也并不意外，当人们年轻的时候，总是有许许多多、各种各样的愿望与需求，但遗憾的是，绝大多数年轻人也都没有什么钱。正是由于这个原因，银行所提供的各种贷款服务才能受到如此多年轻人的欢迎。

现在的商家在所有的订货付款方式中都添加了贷款偿付这个新方式。每一间家具店、每一家厨具公司都允许客户用贷款的方式购买他们的商品。当然，在购买汽车的时候，几乎所有人都选择贷款。

很多贷款的利率常常在乍看之下门槛并不算高。负责贷款的银行职员也总是喜欢强调："这类贷款的利息可只有3.4%啊!"但是这名义上的利息率却并不完全包括客户在还贷时要向银行交付的部分，因为客户在最后还要向银行交付全部贷款总额2%的咨询费。虽然所有的银行与贷款公司都有责任将这两部分费用合算在一起形成"实际利率"，以便客户能更好地比较哪里提供的贷款更适合自己，但事实上这笔费用却没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有在贷款合同上与利息直接算在一起。

在贷款之前，您还要特别注意的一点是：即使“实际利率”被明码标价地写在贷款合同中，但这份合同仍旧有隐含费用——保险金。这笔保险金的数额在大多数自愿投保的贷款合同中是不会与实际利率一起计算的。常见的情况是，在每一份贷款合同中都有附加的保险部分，也就是说，万一贷款人由于不可抗力，比如疾病、失业或者死亡，不再能够继续偿还所欠贷款，为了保护银行及贷款公司的利益，他们还是可以从贷款人所投保的保险公司收回贷款所缺余额。这是保护银行的措施，但是却要由贷款人埋单。

如果您留心的话，还有一些银行或者贷款公司提供零利息率贷款！只要有头脑的人都会明白，连利息都不要的贷款，那这份合同的附加服务费一定会高到天文数字级别。您说是不是呢？

对于零利息率的贷款合同您必须要提起最高程度的警惕。理论上这样的贷款只会发生在极少数商品的购买过程中，因为没有一个商家会平白无故地送给他的客户什么东西的。既然他能提供零利息率的贷款合同，那么他所应收的利息早在别的服务项目中从该客户的身上搜刮过了。

贷款买东西所带来的最根本的问题还在于：您必须长时间持续为某一样东西付款，几个月甚至是几年，而在这段时间中，您也在不断地使用该物品，以至于它的价值早就不再像您偿付的那么高了。假如您要用三年的时间来为您的新车偿付贷款，而三年之后这辆车在市场上至少失去了其原先一半的价值。除了定期偿付这辆车的部分货款，您还得不停地偿还该贷款行为所产生的利息。这样的话，对于一辆已经失去至少一半价值的汽车来说就显得过于昂贵了。假如您能用储蓄来购买这辆汽车的话，那么您既不必偿付银行贷款利息，而且还能用银行付给您的利息来支付一部分这辆车的车款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

您还别忘了，任何一张信用卡上都有不同的透支额度。这个额度是银行或者信用卡公司根据您的储蓄额与收入而制定的强制性限制您透支的手段。您若是用贷款买了什么昂贵的商品的话，还必须同时开始为您的信用卡透支额度而储蓄，但是这样的储蓄是事后储蓄，顶多算是亡羊补牢。最关键的是，事后储蓄使您不能享受事前储蓄所产生的利息效应。您这种储蓄不是享受而是惩罚，所以也有一些人称贷款为“消极储蓄”。

说了这么多，我只想让家长们以及孩子们明确一点，我们理财的口号是：“先存钱，再购物！”

个人投资小百科：正确投资的必备知识

在银行中拥有存款的青少年们应该知道他们可以用这些存款发生哪些理财方面的行为，即对于某些行为（比如购买股票）只有真正的成年人才拥有执行的许可。对于那些已经参加职业培训并且有固定收入的学生们，国家是有专门为其所提供的节约政策，比如储蓄计划项目与员工储蓄奖金等。

股票

股份制公司是通过其他人所为其投资的财产来维持自身运营的，同时它们的资产也相应地分散于所有持股人的手中。股份持有者手中的股权则是通过契约或者认购形式所获得的。谁要是通过买卖或者认购的形式获得某股份制公司的股票，那么他在为该公司增加资本的同时，也成为该公司的共同所有者。作为共同所有者，持股人当然有分享公司利润

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的权利。股份有限公司会定期将部分赢利分散给所有持股人。各持股人所得到的投资公司的赢利部分被称作**红利**或者**股息**。

除红利以外，股票持有者还可以通过其他方式从自己手中的股票上获利，即：在股票市场上将自己手中的股份出卖给他人。当一家股份制公司通过制造优秀的产品或者提供优质的服务而提高自己的市场价值之后，这家公司的单股市场价值也同样会上涨。这个时候，该股票持有者就可以将他手中的股票以高于自己早先购买的价格变卖出去。此时的价格差也可以让原先的股票持有者从中获利。但是如果谁比较倒霉，买了不景气公司的股票的话，那么他手中股票的市场价值只会越来越低，无论他什么时候想卖出，都会比他当初买入时的价格低。这就是我们常说的套牢。

概括地说，股票是一种风险投资。因为谁也不能准确预测一家公司究竟能在未来发展成什么样子，而且即使是总体来看良性的发展也不都是持续上升的情形。对于一个公司来说，发展总是包含着时而上升时而下降的时间段，人们无法在短时间内判断一个公司的发展走向。如此看来，持有股票应该是一个长期的理财行为，不能过于频繁地因为风吹草动就急于抛售手中的股权。所以说，只有您手中拥有可以长期不动用的存款时，那么您才可以考虑用这些钱来投资一点股票。

买股票之前需要在银行中开设一个特别为股票买卖而设的股票账户。持有这个账户的人是要向银行缴纳管理费的。由于未成年人不具有完全行为能力，所以他们也不能独立决定是否买卖股票。不过很多银行都提供一种**未成年人股票账户**。未成年人若想开设这种账户就需要他们的父母在同意书上签字。有的银行，如地方性储蓄所，甚至不收未成年人股票账户的管理费。对于股票分红收入则需要上缴税款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总结

由于股市行情变化不定，利用股票投资是一项很有风险的理财手段。谁要是有很多闲置不用的钱，倒是可以在股市上“当做游戏一般”炒炒股。偶尔我们也能看到某些人炒股发了大财，或者赔得一贫如洗。对于青少年与刚刚成人的年轻人来说，我并不认为投资股票是好的理财手段。

股票型基金

在某种程度上您可以把基金当做是投资的聚集。这些被集合起来的资金通过基金公司的股票型基金将很多大公司联系在一起。这个基金联合的做法是基于风险分散的思想，因为在现实中，总是有一些公司由于管理上的失误或者所在行业的萎缩不断失去它们的市场价值；但是也总是有一些公司能经营得井井有条，其市场价值能处于持续稳步上升状态。而股票型基金联合会在小范围内用赢利公司的红利冲抵一部分由经营不善公司所带来的负面影响。所以，总的来说，股票型基金是一种回报率相对高而风险相对低的投资种类。

购买股票型基金也比购买股票要显得灵活许多：人们可以每月在自己的基金账户中存入固定数额的钱款；也可以在偶尔获得现金形式的礼物后，用其购买更多的基金股并将其存入已有的基金账户。

银行中所出售的不仅仅只是股票型基金，还有很多种类，例如利息固定的有价证券（养老债券型基金）、涉及不动产的基金形式（不动产基金）以及由普通股票与利息固定的有价证券组合而成的基金形式（混合基金）。

购买基金也是需要交付手续费的。先是开户手续费（这一部分是付

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给基金运营组织的）；然后还要缴纳账户管理手续费，这是银行收取的部分；最后还要交给日常管理您基金账户钱款进出的组织一笔费用，而这笔费用将从您每年的红利中直接扣除。对于未成年股票基金持有者来说，他们通常不必缴纳银行账户管理手续费。而且在很多银行还有一些不必或者只需很少开户费用的股票型基金项目。对于股票型基金的分红收入也需要上缴相应税款。

总结

尤其是对长期投资者来说，比如说从首次圣餐礼到高中毕业这十年，股票型基金真的是一种对投资者来说具有吸引力的投资形式。相比较来说，建立在有效市场假说基础理论上的指数基金就显得保守一些，因为它们与市场的实际发展是不直接相关联的。对于在短期内要将所投资的资金连本带利收回，好用于其他消费的年轻人来说，选择不与市场发生实际关联的投资形式要稳妥得多。



银行储蓄计划（也叫做：个人储蓄、成长储蓄、有奖储蓄以及红利储蓄）

每一家银行都提供一种储蓄项目，即：所有储户都可以每个月向自己的特定储蓄账户中存入数额固定的钱款。选择这种储蓄类型的储户，可以自由选择每月存入账户的钱款额度以及所履行合同的年限，合同结束后，储户将获得存入银行的本金及利息。这种投资形式风险最小，所以储户所得的利息率也最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行为客户提供许多不同种类的储蓄，有的储蓄的利息率随着时间的变化而变化。与之相反，有的储蓄的利息率会长时间地保持不变。在第二类储蓄中又有两种不同的利息计算方法：一种是客户在与银行缔结储蓄合同时就预先讲定利息的高低；另一种是银行不是以利息的方式付给客户红利，而是只要储户将在储蓄合同中讲定的存款数额存入这个账户，那么他就会获得合同中同样事先规定好的最终红利的总数。与利息率随时变化的储蓄类型不同的是：这样的储蓄合同没有固定的执行年限，储户只要在取款三个月之前通知银行，那么三个月之后他就可以销户并取出全部存款。当然，这样的储蓄合同都没有较高的利息率。与之相反，定期存款合同却都拥有相对较高的利息率，但是储户在储蓄合同期限内则不得将存款取出，而定期存款合同的期限也从 3 年到 25 年各不相同。由于银行所提供种类如此繁多的储蓄合同，所以要在这里做一个清晰的比较是具有一定困难的。



总结

由于投资风险性微小，所以银行储蓄计划非常适合家长为孩子们设立，这是一个帮助他们积累财富的好方法。再者孩子们急需用钱的机会也不大，长期储蓄合同的限制不会对他们造成很大的影响。在实际操作中，每月所必需存入账户中的额度通常由孩子们的父母或者祖父母承担。

建房互助储蓄金

很多年轻人都有建房互助储蓄金，原因有以下三点：第一点，对于储户来说这项投资几乎毫无风险；第二点，这项储蓄是以个人建房为目的而设立的；第三点，建房互助储蓄金也是由国家储蓄计划项目与雇员

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

补助津贴共同要求的。国家建立这项储蓄的出发点也非常容易理解：建一幢属于自己的房子需要非常多的钱。要是等到每个人都凭一己之力攒够全部款项，那几乎要花上一辈子的时间。所以，当所有的人都一起为建房而在同一个国家所控制的账户中存款时，那么其中某个人想盖房子的时候，就可以从这个大账户中提取他所需要的款额。

如果您已经有一份建房互助储蓄金的合同在手的话，那么您正在每个月将自己的一部分收入放到这个大账户中。如果您已经开始开开心心地用这份基金建造属于您自己的房子了，那么您每月所还的借款部分也会被重新放回到这个共同的大账户中。到底您每个月应该为您的建房互助储蓄基金归还多高数额的贷款，这个问题涉及很多方面，比如在建房之前您已经为该储蓄基金总共存入多少钱款；您被准许启动建房贷款的最低储蓄额度是多少；您决定从建房互助储蓄基金中提取建房所需钱款时，银行的总账户中一共有多少可供支配的钱款。当所有这些方面都被考虑到之后，您就会得到由您自己储蓄与从该储蓄基金中贷款两部分共同组成的建房基金。

您所得到的建房互助基金中所含有的贷款部分并没有太高的利息率，但是若想要事先有准确地知道需要偿还利息总额的准确数字还是有一定难度的。因为谁也不可能事先完全计划妥当，预先知道什么时候取用这笔基金存款开始建房。还有一条规定便是，建房互助基金的储户最多只能从该基金得到合同中事先约定好的钱款总额。幸运的是，建房钱款总额中需要贷款那一部分所含的利息率真的非常低，虽然事实上这一利息率与其他贷款的利息率一样随着时间的推移在缓慢升高，但是仍旧算是所有贷款中最低的一种。当然，由于市场的原因，建房互助基金的贷款利息率也会突然变得相对较高，不过，在这种时候，出于对储户的保护，银行会设定储户的最高贷款总额。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总结

建房互助基金是一种风险极小的理财形式，很适合年轻人群，假如他们有个人的储蓄计划项目，并且认真地考虑在过一些年之后建造或者购买属于自己的房子的话。为了能使参加建房互助基金的年轻人们每个月还能有足够的可支配钱款在手，我建议他们不要一下子把合同中的总额制定得太高（比如5000欧元），并且也不必急于求成地把每月储蓄额定得过高（我认为每月50欧元比较合适）。

定期存款

当您的储蓄总额达到一定多的数目或者是您从老祖母那里继承2500欧元的遗产，那么您可以考虑将它们以定期存款的方式放在银行中。定期存款账户的合同中是写明储户在多长时间以内不得从银行取走这笔存款的，合同中所约定的时间通常是从1个月到12个月不等，该笔存款的利息也是固定写在合同中的。目前，甚至有一些银行提供超过一年的定期存款储蓄合同，储蓄的时间越长，合同中所规定的利息率也就越高。

假如储户真是万不得已必须动用这份定期存款，那么他们必须事先向银行递交申请。申请获得批准的前提要么是储户缴纳一定数额的手续费，要么是不能获得如合同中所约定的那么高的利息，也就是说储户要在应得的利润上做出让步。



总结

选择定期存款理财方式的前提条件有两个：一是储户能一次存入相对数额较高的存款，二是这份存款确实不会在储蓄合同期内被动用。该投资方式当然也适用于将孩子们从孩提时期所获得的现金形式的礼物全部积攒起来，一直储蓄到他们参加职业培训或者上大学。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券证书

顾名思义，债券证书是银行向储户借贷钱款的储蓄形式，当然银行也会向储户偿付贷款利息。购买债券证书的储户需要一次性地将一定数目的钱款放入银行，在合同缔结后的2～10年内都不得以任何形式重新获得这笔钱款。通常银行规定，购买债券证书的储户一次至少要在银行放入500欧元，但根据实际情况不同，有的银行也会将最低额度调整到2500欧元到5000欧元。与其他形式的存款一样，每家银行也都提供不同形式的债券证书。对于儿童与青少年储户，银行甚至提供年付利息服务，也就是说，您的孩子可以按年得到银行所偿还的利息。

债券证书的利息率通常是比较低的。除非储户一次性地以该形式存入相当大的一笔款项。

总结

家长为孩子们选购债券证书是一种帮助孩子理财的合理手段。只要您能确定，用来购买债券证书的这笔钱不会在合同期内被需要，那么购买债券证书确实是一种非常保险的储蓄手段。



储蓄存折

正如您在前文中读到的一样，为孩子们建立储蓄存折对于教育孩子如何理财来说是一个非常好的方式，但若是从利息与通货膨胀的角度来考虑，它并不是最好的选择。

不过，国家对存折上的存款总额提供10万欧元以内的保障。随着时代的变化，这一点对于储户来说也变得越来越重要，因为在经济危机的冲击下，总是不免会有银行倒闭，即使您账户所在的银行停止运营，您

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

账户中的钱款却不会随之消失。除此以外，储户还不必为该账户缴纳管理费，而且可以随时依据需要提取自己需要的钱款（但是每月提取钱款的数额不可超过2000欧元）。

这里要提醒读者的是，储户是要对储蓄存折的保险性付出一定代价的——即使是在市场利息率最高的时候，储蓄存折所提供的利息率也是不值一提。直到目前（2010年夏），传统的储蓄存折只提供给各位储户0.25%至0.8%的利息率。只要市场上的通货膨胀率像目前所处的经济危机情况下一样持续保持为零的状态，那么储蓄存折所提供的聊胜于无的利息率就还不算太糟。话说回来，一旦市场上的通货膨胀率回涨成其常态（2%），或者变得更高，那么您储蓄存折中的钱马上就不再具有相当于其账面数额的价值了，而且其价值只能越变越低。这种前景也是不可避免的。

事实上，各家银行也会根据当时的市场情况对保守的储蓄存折作出适当的调整。比如：在2009年经济危机异常严重的时候，德国邮政银行以及其他几所大银行机构向储户们提供的储蓄存折利息率反而上涨了。当然，若要享受这份高利息率，储户们必须承诺遵守银行所要求的某些条件，如最少存储额度或者为储蓄存折开通网络银行服务等。虽然有这些附加条件，但上涨的利息率依然对绝大多数的储户来说具有巨大的吸引力。



总结

选择用储蓄存折在教育孩子理财这个问题上的确提供多种可能性。孩子们可以看到存折上的数字不断上升，学习储蓄的道理；孩子们也可以看到别的理财方式提供比储蓄存折更高的利息率，那么就会在自己的储蓄总额达到一定水平之后转换理财途径（比如选择利息率高的投资方式）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

储蓄计划津贴

前文中我向您介绍到了非常多的（也许对您来说还不算熟悉的）理财专用名词。现在让我们过渡到比较简单的概念——钱。您的雇主每月都将钱（您的工资）转汇到您的个人账户中。企事业单位雇员的薪金水平制定要么按国家所规定的级别，要么按企业规定的级别，有的甚至是在合同中明确写明的劳资双方所约定的数目。根据雇员所执合同种类与所从事的行业，雇主每月还会发给雇员一笔额度从 7～40 欧元不等的雇员补贴费。这笔收入并不计入雇员所要缴纳税务及各项保险的收入总额。这项收入国家不仅免除每位雇员的税收，而且还有更明确的政策在经济上扶持每一位劳动者，请您详见下文。

雇员如何从自己的雇主那里获得这笔工资以外的补贴呢？流程是这样的：雇员需要在银行中开设一个专门为这项补贴而设置的账户，再将账户合同的影印本交给雇主。雇主会每月定时把这笔补助转汇到这一固定账户中。当雇主连续六年发给雇员该项补贴后，雇员便有权利向国家申请一笔附加津贴，附加津贴的额度为该项补助额度的 9%。接下来，会有一年的账户冻结期。在第 7 年之后，雇主便可以对该账户中的钱任意取用。

雇员在选择储蓄计划项目的账户类型时有以下几种不同的可能性：股票储蓄计划、银行储蓄计划、建房互助基金、建房互助基金贷款以及企业养老保险（选择企业养老保险的前提是用人单位为员工提供这项服务）。如果能用储蓄计划项目代替普通的社会养老保险的话，这里还有一个非常诱人的地方，那就是：雇员在收到这笔补助的时候依旧保持无缴纳税务与社会保险责任，只有在上年纪以后取用这笔钱时，才需缴纳相应的税款。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于某些储蓄计划的种类是含有每月最小储蓄额的限制的，比如：对股票储蓄计划账户是 34 欧元，而对于建房互助基金则是 14 ~ 40 欧元不等。关于这方面的具体信息雇员应向雇主与银行双方咨询。万一您的工作合同中所规定您每月所得的储蓄计划补贴额度少于您所选择的账户类型要求的最低额度，那么两者间的差额则需要由您自己付款补足。



总结

假如您的孩子在职业培训期间，合同上规定他有权利获得储蓄计划补贴，那么您应该帮助您的孩子向雇主要求获得与普通员工同样的待遇，即每月获得这份补助。假如您不要求的话，那么您就等于将这笔钱送给雇主了。这笔补助的额度在每个月看起来虽然不多，但是 7 年之后，它却能积攒成不小的一笔钱款呢！

什么？您根本不清楚您的孩子是否应该从雇主那里获得这笔补助？那么您可以去企业工会或者人事部问清情况。

雇员储蓄津贴

对于储蓄计划项目不仅由雇工方为您提供部分的补贴，国家也会在符合条件的账户中添加额外的补贴。倘若您还属于社会低收入人员（每年纳税的收入在 2 万欧元以下，夫妻双方共同在 4 万欧元以下）的话，那么您的储蓄计划补贴就会自动含有连带雇员储蓄津贴的可能性。这一项附加津贴会给您带来相对比较大的红利，也就显得相当诱人。

您的孩子若是参加职业培训的话，那么他一定得办理获得这些补贴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的手续，以便最终能得到它。雇员储蓄津贴的获得则必须要由社会低收入雇员上交申请，得到审批后才可获得，而这份附加津贴也只能通过建房互助基金、建房互助基金贷款或者股票基金账户形式获得。关于这些附加津贴的申请可以由个人在每年的报税过程中通过填写附加表格来递交。

国家资助应付部分额度如下表所示：

账户形式	资助额度	每年最高津贴额度
股票基金账户	在您每年所得储蓄计划总额的基础上再添加 20% 的津贴，但是最高限度为 400 欧元	80 欧元
建房互助基金与建房互助基金贷款账户	在您每年所得储蓄计划总额的基础上再添加 9% 的津贴，但是最高限度为 470 欧元	43 欧元

若是您的孩子将他的建房互助基金与储蓄计划津贴相联系，那么在他需要这笔钱的时候，甚至会得到个人建房奖励。另一方面，这也由个人收入状况来共同决定。对于年收入少于 25600 欧元的雇员，他可以每年收到 8.8% 的附加雇员储蓄津贴，但是最高额度不超过 512 欧元，每月不超过 45 欧元。

假如您的孩子在他的建房互助基金账户中有 470 欧元的储蓄计划津贴存款，那么他还会在此基础上得到 43 欧元的雇员储蓄津贴与 41.36 欧元的个人建房奖励。如果我们计算一下的话，这两笔附加津贴的总数可以折算相当于您这笔存款 17.95% 的利息率。如此之高的利息率是您在任何一家银行的任何一种理财形式中都找不到的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总结

如果您的孩子属于社会低收入人员的话，那么他必须为自己申请这几项津贴资助，而且每年都要递交雇员储蓄津贴申请表。如果您的孩子已经表达出他们日后希望拥有自己的房子这样的愿望的话，那么住房互助基金型账户则是您的不二之选。否则的话，股票基金型账户也是不错的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

虽然我们的孩子在学校中都会学到如何换算货币的各种面值，但是如何正确理解我们所拥有货币的价值，如何自食其力，如何合理地分配手中的钱，如何理智地消费，如何有技巧地省钱以及如何聪明地理财，诸如此类问题，再优秀的数学老师也不会教给我们的孩子。关于这些问题的答案，孩子们最初是从家长们的言传身教与他们自己或多或少的痛苦教训中总结得来。但是，怎样才能科学地教会您的孩子正确处理手中的财产，让他们在理财这件事上少走弯路呢？在指导孩子的过程中，您应当特别注意孩子们的哪些心理，又应该如何公正地评价他们呢？您该如何为您的孩子建立正确的、负责任的偿贷与消费观念呢？您到底应该给您的孩子多少零用钱才合适，而他们又该怎样支配那些从您那里得到的零用钱呢？孩子需要养成储蓄的习惯吗？您需要将哪些理论与实践上的理财知识教给您的孩子？您又应该怎样表达才能让这些知识变得浅显易懂呢？

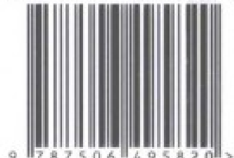


作为三个孩子的母亲，本书作者——经济学家芭芭拉·凯特尔-吕美尔——将上述问题的答案在这本《教您的孩子学理财》中向您——亲爱的家长读者们——逐一道来。在回答这些问题的同时，凯特尔-吕美尔女士还针对不同的情况为您提供了许多实用的建议与案例分析、检查清单与采访实录。若您能通读本书，那么最终您将能得到一个为您与您的孩子量身订制的、全面细致的实用指南。这份指南会一步一步地指导您如何教导孩子有意识地、负责任地对待他们手中的钱，并辅以日常的实践练习，进而帮助他们养成理智理财的好习惯。

芭芭拉·凯特尔-吕美尔，企业经济学专业硕士，现为自由撰稿人与经济学专业大学讲师。她还与柯多拉·那图什在财政金融图书出版社联合出版过金融类图书《永不破产——青年人实用投资指南》。

作为育有三个孩子的自由职业者，芭芭拉·凯特尔-吕美尔对于如何正确理财有着异常丰富的实践经验。本书的写作初衷事实上是她个人强烈的愿望，芭芭拉希望她的孩子们能继承她用毕生时间总结出的理财经验，在对待个人财产这个问题上少走弯路。与此同时，她希望其他父母们也能从她的个人经验中获得启发，从而为他们自己的孩子在学习理财这项生存技能方面助有一臂之力。在这本书中，芭芭拉以幽默风趣的语言，深入浅出地为家长读者们解答了关于育儿以及理财的困惑。

上架建议：家庭教育


ISBN 978-7-5064-9582-0

定价：28.80元

策划编辑：顾文卓

封面设计：视觉传达